

Financial Intelligence Unit *of* Aruba
MOT

Jaarverslag 2013

Meldpunt
Ongebruikelijke
Transacties

Inhoudsopgave



Voorwoord



Voorwoord

Voor u ligt het jaarverslag van 2013 van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties. Dit jaarverslag presenteer ik u met gepaste trots. 2013 was een succesvol jaar waarin het Meldpunt belangrijke stappen heeft gezet om zich te vernieuwen. Deze vernieuwing ziet u tevens terug in onze nieuwe frisse en moderne huisstijl waarvan dit jaarverslag een eerste uiting is.

Het oude adagium 'stilstand is achteruitgang' geldt meer dan ooit tevoren. Criminelen worden steeds inventiever om de criminele herkomst van gelden te versluieren. Zij worden daarbij geholpen door moderne methoden en technieken die het mogelijk maken om snel, anoniem en efficiënt wereldwijd transacties te verrichten.

Het detecteren van complexe financiële constructies begint bij u als dienstverlener. U weet als geen ander wat gebruikelijk of ongebruikelijk is in de branche waarin u werkzaam bent.
Het onderhouden en verbreden van uw kennis en expertise op het gebied van witwassen en financieren van terrorisme is hierbij essentieel.

Witwassen bestaat niet uitsluitend uit witteboordencriminaliteit, zoals vaak ten onrechte wordt gedacht. Achter witwassen gaan veelal zeer ernstige criminaliteitsvormen schuil, zoals gedwongen prostitutie, mensenhandel, wapenhandel, drugshandel en corruptie. Witwassen heeft een corrumperende werking op de economie en tast daarmee de concurrentiepositie aan van bedrijven, het investeringsklimaat en het internationale imago van Aruba.

Graag werken wij met u samen om de integriteit van het financiële stelsel te bewaken en om witwassen en het financieren van terrorisme te bestrijden, zodat Aruba voor nu en in de toekomst financieel aantrekkelijk en veilig kan blijven. Namens het Meldpunt wens ik u veel leesplezier.

drs. Lennaert Peek

Hoofd Meldpunt Ongebruikelijke Transacties

Managementsamenvatting

Het jaar 2013 was voor het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (Meldpunt) een jaar waarin een aantal belangrijke veranderingen heeft plaatsgevonden.

Algemeen

Het Meldpunt is voortdurend op zoek naar manieren om de communicatie met dienstverleners en ketenpartners verder te optimaliseren. In dit kader is besloten een website te ontwikkelen zodat alle relevante partijen snel en efficiënt op de hoogte gebracht kunnen worden van (nieuwe) AML/CFT ontwikkelingen. U kunt de website vinden via: *www.fiu-aruba.com*.

Een belangrijke mijlpaal voor het Meldpunt in 2013 is de implementatie van een nieuw en modern analyse- en meldsysteem, genaamd MOTSYS. Dit nieuwe systeem zal het verrichten van de (analyse) taken versnellen en vereenvoudigen. Het MOTSYS biedt daarnaast mogelijkheden voor het koppelen van externe analysetools. Zo wordt door het Meldpunt gebruik gemaakt van een nieuwe rapportagetool, genaamd Cognos. Met behulp van deze tool is het mogelijk om rapporten en statistieken te generen over onder andere trends, meldgedrag, geldstromen, doormeldingen en voortgang (managementinformatie).

Per 1 april 2013 zijn de indicatoren op grond waarvan transacties ongebruikelijk worden geacht en gemeld moeten worden, gewijzigd en is een nieuwe Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties van kracht geworden.

Over de juiste toepassing van de nieuwe indicatoren zijn er in 2013 presentaties gegeven aan de notarissen, de makelaars, de casino's en de compliance officers van de banken.

In 2012 en 2013 is een Nationale Risico Analyse Witwassen en Terrorismefinanciering (NRA) uitgevoerd. Het eindrapport is in augustus 2013 gepubliceerd. De uit de NRA gebleken 5 belangrijke risico's c.q. projecten, die zijn geselecteerd ter nadere uitwerking, zijn: inbreng van illegaal vermogen in ondernemingen, misbruik van rechtspersonen, grensoverschrijdende illegale geldtransacties en -transporten, vastgoedtransacties en het ontbreken van een toekomstgerichte integrale AML/CFT strategie. In 2014 zullen deze risico's en de daarvoor te nemen mitigerende maatregelen in vier operationele projecten en een strategisch project nader uitgewerkt worden. Het Meldpunt zal bij deze projecten betrokken zijn als projectleider, projectlid of klankbord lid.

Op 30 september 2013 heeft het Meldpunt een training georganiseerd over Trade Based Money Laundering (TBML), ofwel witwassen door middel van handelsactiviteiten. Op donderdag 28 november is een besloten training georganiseerd voor de financiële opsporingspartners over het voorkomen en bestrijden van witwassen.

Daarop aansluitend heeft het Meldpunt op vrijdag 29 november 2013 een congres georganiseerd voor ruim 100 deelnemers met als titel *“Dag van het Vastgoed”*.
Op het gebied van internationale samenwerking, investeert het Meldpunt bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden. In dit kader is op 10 april 2013 een Memorandum Of Understanding (MOU) getekend tussen het MOT-Aruba en het MOT-Sint Maarten. Op 3 juli 2013 is een Memorandum Of Understanding (MOU) getekend tussen het MOT-Aruba en het Panamese meldpunt. Tijdens de vergadering van de Egmont Group van februari 2013 is het Meldpunt officieel aangewezen als de tweede sponsor van MOT Sint Maarten.

FATF-evaluatie

Sinds de publicatie van het FATF evaluatierapport (MER) in 2009 heeft Aruba hoge prioriteit gegeven aan het adresseren van alle gebreken met betrekking tot de implementatie van de FATF aanbevelingen. Gezien de gemaakte vorderingen zal Aruba naar verwachting in februari 2014 de regular follow-up procedure verlaten. Hiermee komt een einde aan de derde ronde van wederzijdse evaluaties voor Aruba.

Kengetallen

Tot juni 2013 zijn in totaal 7184 meldingen ontvangen. Het aantal ontvangen meldingen van financiële dienstverleners in de periode 2010 tot en met juni 2013 vertoont een stijgende trend voor alle subgroepen. meldingen van de niet- financiële dienstverleners vertonen met uitzondering van de casino’s een dalende trend. De aangifte van in- en uitvoer contant geld in het eerste halfjaar van 2013 houdt een stabiel patroon aan.

Uitdagingen

Door bezuinigings-maatregelen van het land Aruba staat de begroting van het Meldpunt in toenemende mate onder druk.
De begroting van het Meldpunt is in de jaren 2008-2014 aangevuld met externe financiële middelen in het kader van het Nationale Veiligheidsplan. Het jaar 2014 is het laatste jaar dat de begroting van het Meldpunt met externe financiële middelen aangevuld zal worden.

Samen met het Ministerie van Financiën worden diverse oplossingen gezocht voor het financieringstekort. Voorop staat dat het Meldpunt structureel voorzien moet zijn van voldoende middelen en materieel om uitvoering te geven aan haar wettelijke taken zoals vastgelegd in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorisme-financiering (LWTF).

01

Beleidsdoelstellingen 2013



Missie

Het Meldpunt levert vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter)nationale veiligheid.

Wettelijke taken

Het Meldpunt is belast met diverse taken. Deze komen voort uit de aanbevelingen van de Financial Action Task Force (FATF), welke eveneens op nationaal niveau verankerd zijn. De taken van het Meldpunt zijn wettelijk vastgelegd *in artikel 20 van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (LWTF).*

Doelstellingen

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen voor 2013 opgesteld. Dit hoofdstuk geeft weer in hoeverre de beoogde resultaten zijn gerealiseerd.

1.1 Analyse

Nieuw analyse- en meldsysteem

Om de kwaliteit en de efficiëntie van het melden, het verwerken van meldingen en het veredelen van ongebruikelijke transacties verder te verbeteren is een nieuw en modern analyse- en meldsysteem ontwikkeld, genaamd MOTSYS. Na een succesvolle afronding van de testfase is het nieuwe systeem in april 2013 door het Meldpunt in gebruik genomen. Het MOTSYS zal het verrichten van de (analyse)taken van het Meldpunt versnellen en vereenvoudigen. Doordat de meldingen op een meer gestructureerde wijze worden verwerkt en opgeslagen is daarnaast gedetailleerd strategisch onderzoek mogelijk naar (nieuwe) trends en methodes met betrekking tot witwassen en het financieren van terrorisme.

Data-integriteit

Bij de ontwikkeling van het MOTSYS zijn diverse geavanceerde technieken toegepast om de kwaliteit van de data structureel te verbeteren en te borgen. Het MOTSYS controleert automatisch of gegevens volledig, consistent en betrouwbaar (plausibel) zijn. Hierdoor is een snelle(re) verwerking, veredeling en analyse mogelijk van meldingen van ongebruikelijke transacties.

Aansluiting dienstverleners MOTSYS

In de week van 2 april 2013 zijn diverse financiële dienstverleners aangesloten op het MOTSYS. Aangezien deze groep dienstverleners met hoge regelmaat ongebruikelijke transacties melden is besloten om voor deze dienstverleners een eigen meldapplicatie te ontwikkelen. Deze specialistische software maakt het mogelijk om op eenvoudige wijze (interne) meldingen van ongebruikelijke transacties te registreren en op beveiligde wijze te verzenden naar het Meldpunt.

Rapportagetool Cognos

Om de analytische mogelijkheden te verbreden en verder te optimaliseren wordt sinds april 2013 gebruik gemaakt van een rapportagetool, genaamd Cognos. Met behulp van deze tool is het mogelijk om semi-geautomatiseerd rapporten en statistieken te genereren over onder andere trends, meldgedrag, geldstromen, doormeldingen en voortgang.

> *Het MOTSYS zal het verrichten van de (analyse)taken van het Meldpunt versnellen en vereenvoudigen*

1.2 Nationale samenwerking

Relatiemanagement

Het Meldpunt streeft ernaar om op een heldere, eenduidige en open wijze te communiceren met haar omgeving. Het versterken en verdiepen van bestaande relaties met dienstverleners, opsporingsinstanties en de toezichthouder komt de samenwerking ten goede. Naast het onderhouden van bestaande relaties is het Meldpunt actief op zoek gegaan naar nieuwe samenwerkingsmogelijkheden.

Samenwerking Immigratiedienst en Bevolkingsregister

De samenwerking tussen het Meldpunt en de immigratiedienst en tussen het Meldpunt en het Bevolkingsregister is verbeterd, waardoor er sneller en beter informatie uitgewisseld kan worden, binnen het wettelijk kader van het Meldpunt.

FOP overleg

De financiële opsporingspartners komen periodiek bij elkaar voor overleg en kennisuitwisseling. Aan dit overleg nemen de volgende partijen deel: BFO, RST, OM, Meldpunt, Douane en SIAD. De werkzaamheden van het FOP overleg zijn gericht op het opzetten van multidisciplinaire samenwerkingsverbanden ter voorkoming en bestrijding van witwassen en het financieren van terrorisme. In 2013 heeft het Meldpunt tijdens een van de bijeenkomsten een presentatie verzorgd om het belang van het gebruik van transactie-informatie te onderstrepen, ook bij niet- reguliere financiële opsporingsonderzoeken.

CBA/MOT Kennisuitwisseling

In 2013 heeft een kennisuitwisseling plaatsgevonden tussen het Meldpunt en de Centrale Bank van Aruba over het analyseproces van het Meldpunt en de toezichtsprocedure van de afdeling Integriteit van de CBA.

> *Het Meldpunt streeft ernaar om op een heldere, eenduidige en open wijze te communiceren met haar omgeving*

Regulier overleg OM

Het Meldpunt en het Openbaar Ministerie overleggen minimaal een keer in de 2 maanden. Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- De samenwerkingsmogelijkheden;
- De beleidsdoelstellingen;
- De doormeldingen;
- Typologieën en methodes van witwassen en Het financieren van terrorisme;
- Iedere niet- naleving van bepalingen genoemd in artikel 56 van de LWTF.

Regulier overleg CBA

Het Meldpunt en de Centrale Bank van Aruba overleggen 4 keer per jaar.
Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- De samenwerkingsmogelijkheden;
- De beleidsdoelstellingen;
- Meldgedrag;
- Typologieën en methodes van witwassen en het financieren van terrorisme.

Regulier overleg CO's Banken

Het Meldpunt en de Compliance Officers overleggen 4 keer per jaar.
Het overleg betreft onder meer de volgende onderwerpen:

- De meldplicht;
- Operationele aangelegenheden;
- Typologieën en methodes van witwassen en het financieren van terrorisme;
- MOTSYS en daarmee samenhangende aangelegenheden.

AML/CFT Stuurgroep

De AML/CFT Stuurgroep geeft uitvoering aan de kritiekpunten die uit de FATF evaluatie naar voren zijn gekomen, brengt bestaande risico's op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme in kaart en ontwikkelt een strategie om deze risico's op een effectieve wijze te beheersen. Vanwege de afronding van het FATF evaluatieproces in 2013 zijn de key agents (DWJZ, CBA, OM en het Meldpunt) veelvuldig bij elkaar gekomen voor overleg.

National Risk Assessment/Nationale Risico Analyse

Samenwerken is effectiever wanneer de inzet van ketenpartners zich richt op vooraf bepaalde gezamenlijke doelstellingen. Het is essentieel bij het implementeren van een adequaat AML/CFT systeem om inzicht te hebben in de belangrijkste risico's van witwassen en het financieren van terrorisme. Met het oog hierop is bij de behandeling van de LWTF in de Staten van Aruba een motie aangenomen om een NRA uit te voeren om het Arubaanse AML/CFT systeem verder te optimaliseren. Deze NRA heeft in 2012 en 2013 plaatsgevonden, en nadat in mei 2013 het eindrapport door de Stuurgroep is goedgekeurd, is deze in augustus 2013 gepubliceerd.

Doelstelling van de NRA is:

- Het identificeren van de belangrijkste 5 risico's op het gebied van het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme voor Aruba; en

- Het komen tot projectvoorstellen op hoofdlijnen voor het mitigeren van deze risico's.

Aan de NRA hebben vertegenwoordigers van de volgende instanties deelgenomen:
- Centrale Bank van Aruba (projectleider);
- Directie Wetgeving en Juridische Zaken/ Secretariaat AML/CFT Stuurgroep Aruba;
- Openbaar Ministerie;
- Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT).

Daarnaast hebben de volgende instanties deelgenomen aan de NRA:
- Recherche Samenwerkingsteam;
- Korps Politie Aruba/Bureau Financieel Onderzoek;
- Belastingdienst en Douane;
- Kamer van Koophandel en Nijverheid Aruba;
- Dienst Casinowezen;
- Veiligheidsdienst Aruba;
- High Commissioner/Aruba Financial Center;
- Freezone Aruba N.V.

Ter voorbereiding op de NRA zijn door de projectgroep mogelijke risico's van witwassen en het financieren van terrorisme voor Aruba geïdentificeerd en geanalyseerd aan de hand van een interne risico-inventarisatie door de projectleden. Bovendien is input verkregen van de representatieve organisaties van banken, verzekeraars en casino's en zijn bestaande informatiebronnen geraadpleegd.

De uit de NRA gebleken 5 belangrijke risico's c.q. projecten, die zijn geselecteerd ter nadere uitwerking, zijn:
- Inbreng van illegaal vermogen in ondernemingen;
- Misbruik van rechtspersonen;
- Grensoverschrijdende illegale geldtransacties en -transporten;
- Vastgoedtransacties;
- Het ontbreken van een toekomstgerichte integrale AML/CFT strategie.

Voorts bevat het rapport een advies voor een vervolgaanpak. Er zullen in 2014 vier operationele projecten worden opgestart die zijn gericht op de aanpak van de risico's 1 tot en met 4 hierboven, alsmede een strategisch project (onder 5). Ten aanzien van laatstgenoemd project kan worden opgemerkt dat is geconcludeerd dat de AML/CFT strategie aan herziening toe is om een integrale AML/CFT strategie vast te stellen met het oog op het stroomlijnen van de verantwoordelijkheden en acties van de verschillende betrokken stakeholders en een efficiënte en effectieve aanpak te bevorderen, ook op de lange(re) termijn.

Uitwerking NRA

In 2014 zullen de hiervoor genoemde operationele projecten en het strategisch project nader vervolg krijgen. Het Meldpunt zal bij deze projecten betrokken zijn als projectleider, projectlid of klankbordlid.

1.3 Feedback

Individuele feedback

Het Meldpunt onderstreept het belang van het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen. Door feedback te geven ten aanzien van gedane meldingen, krijgt de dienstverlener inzicht in welke meldingen als verdacht zijn aangemerkt en welke transacties of cliënten mogelijk een risico vormen. Het geven van feedback is een belangrijk middel om de kwaliteit van meldingen te verbeteren.

Periodiek vindt overleg plaats met het Openbaar Ministerie over vorderingen in opsporingsonderzoek waarbij gebruik is gemaakt van informatie van het Meldpunt. Het Openbaar Ministerie informeert het Meldpunt wanneer bepaalde doormeldingsberichten (afdoeningsberichten) zonder afbreukrisico verzonden kunnen worden. In mei 2013 zijn de jaarlijkse afdoeningsberichten verstuurd naar de dienstverleners.

Het aanstonds verstrekken van informatie aan dienstverleners dat meldingen zijn doorgemeld aan Politie en Justitie kan van negatieve invloed zijn op een lopend opsporingsonderzoek. In afstemming met het Openbaar Ministerie wordt bezien hoe deze risico's beperkt kunnen worden. In 2014 zullen nieuwe afspraken worden gemaakt over de wijze waarop de afdoeningsberichten worden verstrekt en de frequentie van verzending.

Algemene feedback

Naast het geven van individuele feedback aan dienstverleners over de afdoening van meldingen geeft het Meldpunt eveneens algemene feedback. Dit doet zij onder meer door (geanonimiseerde) casuïstiek op te nemen in haar jaarverslag. Op de website van het Meldpunt wordt daarnaast uitgebreid aandacht besteed aan red flags en typologieën. Het Meldpunt geeft tevens regelmatig presentaties voor dienstverleners, de toezichthouder en opsporingsdiensten om inzicht te geven in het analyseproces van het Meldpunt en wat er gebeurt met de informatie die het Meldpunt verstrekt aan Politie en Justitie. Het Meldpunt zal zich ook in 2014 blijven inspanningen om ketenpartners te blijven voorzien van relevante en kwalitatief hoogwaardige informatie.



Het geven van feedback is een belangrijk middel om de kwaliteit van meldingen te verbeteren



1.4 Onderzoek

In 2013 is het Meldpunt er niet in geslaagd om een strategische analyse uit te voeren, doordat er prioriteit is gegeven aan de implementatie en ontwikkeling van het nieuwe meldsysteem MOTSYS. Dit is ten koste gegaan van de capaciteitsinzet van de strategisch analist. Wel zijn er concrete stappen ondernomen om de uitvoering van de strategische analyse voor de komende jaren beter en efficiënter te organiseren, bijvoorbeeld door de strategisch analist verder te scholen in Cognos.

1.5 Voorlichting

Website

In maart 2013 heeft het Meldpunt de website *www.fiu-aruba.com* gelanceerd. Middels deze website worden dienstverleners geïnformeerd over de meldprocedure, relevante wetgeving, voorlichting die door het Meldpunt wordt georganiseerd en nieuws op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme. Het Meldpunt zal op deze website ook (geanonimiseerde) casuïstiek aanbieden.

Nieuw indicatorenstelsel

Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangemerkt. Per 1 april 2013 zijn de indicatoren gewijzigd en is een nieuwe Regeling indicatoren ongebruikelijke transacties van kracht geworden. Om de dienstverleners goed te informeren over de nieuwe indicatoren, heeft het Meldpunt een Handleiding Indicatoren opgesteld met daarin een uitgebreide uitleg. De nieuwe indicatoren en de handleiding zijn gepubliceerd op de website van het Meldpunt en verspreid onder de dienstverleners. Voor diverse dienstverleners, waaronder de CO's van de banken, zijn presentaties gehouden waarin de nieuwe indicatoren zijn uitgelegd.

Presentatie makelaars

Op 13 juni 2013 is een presentatie gehouden in het Nederlands voor de makelaars over de nieuwe indicatoren. In deze presentatie zijn ook de organisatie van het Meldpunt, de meldplicht en meldprocedure en de voor makelaars relevante red flags besproken. Ook is er relevante casuïstiek behandeld. Een vergelijkbare presentatie maar dan in de Engelse taal is gehouden op 16 augustus 2013.

Presentatie notarissen

Op 2 september 2013 is een presentatie georganiseerd voor de notarissen naar aanleiding van de nieuwe indicatoren. Alle notariskantoren van Aruba waren op deze dag vertegenwoordigd. Besproken zijn de nieuwe indicatoren, de voor notarissen relevante red flags en drie relevante casussen.

Presentatie casino's

Op 5 september 2013 is een informatiebijeenkomst voor casino's gehouden. Ongeveer de helft van de casino's op Aruba waren op deze bijeenkomst vertegenwoordigd. Thema's die aan bod zijn gekomen zijn onder andere de nieuwe indicatoren, "red flags" voor casino's, relevante casussen en een uitleg over het invullen van het meldformulier aan de hand van een actueel voorbeeld. Periodiek zullen er in de toekomst nieuwe informatiebijeenkomsten voor casino's worden gehouden.

Training TBML

Op 30 september 2013 heeft het Meldpunt een training georganiseerd over Trade Based Money Laundering (TBML), ofwel witwassen door middel van handelsactiviteiten. Deze training is gegeven door een gespecialiseerde trainer uit Nederland. Bij TBML moet onder meer gedacht worden aan witwassen van gelden door middel van onjuiste nota's of onjuiste verschepingsdocumenten (te hoge of te lage aantallen, of een onjuiste omschrijving van goederen of diensten). Tijdens deze training zijn onder meer de basis principes en technieken, als ook de typologieën en red flags van TBML aan de orde gekomen.
Bij deze training over TBML waren onder meer aanwezig: analisten van het Meldpunt, medewerkers van de CBA, het FIOT, KPA/BFO, het RST en FreeZone Aruba.

Besloten voorlichting over vastgoedfraude

Op donderdag 28 november heeft het Meldpunt een besloten training georganiseerd voor de financiële opsporingspartners over het voorkomen en bestrijden van witwassen door middel van vastgoedtransacties. Deze training is gegeven door een Nederlandse trainer. Hieraan namen medewerkers van de volgende instanties deel: het Meldpunt, RST, OM, KPA/BFO, FIOT en de Douane.
Bij witwassen en het financieren van terrorisme door middel van vastgoed moet gedacht worden aan bijvoorbeeld ABC-transacties, "Loan-back"-transacties, het gebruik van derdengeldrekeningen beheerd door advocaten of notarissen, transacties via (buitenlandse) tussenpersonen of de indirecte aankoop van onroerend goed, door de overdracht van aandelen in een vennootschap waarin het onroerend goed is ondergebracht, al dan niet via een trustconstructie.



Dag van het vastgoed

Op vrijdag 29 november 2013 heeft het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties een congres georganiseerd voor ruim 100 deelnemers met als titel “Dag van het Vastgoed” over het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme door middel van vastgoedfraude. Onder de aanwezigen waren onder meer lokale notarissen, advocaten, makelaars, accountants, medewerkers van het OM, de CBA, het RST en het KPA. Sprekers tijdens het congres waren: een Nederlandse journalist over de scheidslijn tussen de onderwereld en de bovenwereld, de CBA over het toezicht dat de CBA houdt op de dienstverleners werkzaam binnen de vastgoedsector en de eisen die de wetgeving aan hen stelt, een notaris over de juridische kanten van het vastgoed, het Meldpunt over haar werkzaamheden en het analyseproces dat door het Meldpunt wordt verricht, aangevuld met enkele praktijkvoorbeelden, en het OM over haar taken en bevoegdheden in relatie tot vastgoedonderzoeken en dienstverleners. Ook heeft het OM een grote Nederlandse vastgoedzaak besproken. Door een Nederlandse trainer is bovendien een uitgebreide presentatie gegeven, waarin vooral aandacht is geschonken aan drie risicogebieden voor witwassen in de vastgoedsector, namelijk door middel van ABC-transacties, financiering en door gebruik en exploitatie.

Het doel van dit congres was de deelnemers meer bewust te maken waar de risico’s liggen bij vastgoedtransacties ten aanzien van witwassen en het financieren van terrorisme, zodat zij hierin niet ongewild partij zijn, maar deze risico’s (h)erkennen en tijdig en adequaat bij de bevoegde instanties aankaarten.
Ook is met het congres beoogd om de deelnemers meer kennis te verschaffen over de vastgoedsector in het algemeen, en over wat iedere partij in de keten, van dienstverlener tot OM, bij kan dragen in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme.

1.6 Internationale samenwerking

Criminelen maken steeds meer gebruik van complexe internationale financiële constructies om door misdaad verkregen vermogen te versluieren. Om deze constructies te detecteren en op te sporen is het van groot belang afstemming te zoeken met internationale partners. Door het uitwisselen van operationele informatie, kennis en ervaring met andere meldpunten is het mogelijk om de activiteiten van internationaal opererende criminele groeperingen nauwkeuriger en sneller in kaart te brengen.

Het Meldpunt investeert nadrukkelijk in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen. Het uitwisselen van gegevens heeft in veel gevallen zowel een nationaal als een internationaal doel.

In dit kader is op 10 april 2013 een Memorandum Of Understanding (MOU) getekend tussen het MOT-Aruba en het MOT-Sint Maarten. Op 3 juli 2013 is een Memorandum Of Understanding (MOU) getekend tussen het MOT-Aruba en het Panamese meldpunt.



Sponsoring MOT Sint Maarten

Om het lidmaatschap van de Egmont Group te kunnen verkrijgen, dient een meldpunt geëvalueerd te worden door de "Outreach Working Group" en de "Legal Working Group" van de Egmont Group. De evaluatie vindt plaats in verschillende fases en heeft als doel om na te gaan of een meldpunt voldoet aan de internationale eisen die aan een meldpunt gesteld worden op juridisch en operationeel gebied. Het potentiële lid wordt hierin begeleid door twee sponsors. Een van de fases in dit proces is een bezoek door de sponsors aan het potentiële lid om in persoon de operationele en juridische status van het potentiële lid te verifiëren.

Tijdens de vergadering van de Egmont Group van februari 2013 is het Meldpunt officieel aangewezen als de tweede sponsor van MOT Sint Maarten. De eerste sponsor is Financial Intelligence Agency BVI. Samen met de Financial Intelligence Agency BVI is er van 25 november 2013 tot en met 27 november 2013 een onsite visit afgelegd bij MOT Sint Maarten. Naar aanleiding van dit bezoek is een rapport opgesteld (gebaseerd op het format van de Egmont Group) dat in de committee and working group meetings tijdens de Egmont Group vergadering van februari 2014 behandeld zal worden. Het is de bedoeling dat MOT Sint Maarten per juni 2014 als lid zal toetreden tot de Egmont Group.

Sponsoring MOT Suriname

Ook MOT Suriname heeft een verzoek ingediend om als lid te worden toegelaten tot de Egmont Group en ook dit meldpunt moet geëvalueerd worden voor over het lidmaatschap kan worden beslist. Het Meldpunt is tijdens de vergadering van de Egmont Group van juni 2013 in Zuid-Afrika aangewezen als eerste sponsor van MOT Suriname. Er wordt nog gezocht naar een tweede sponsor voor de evaluatie daadwerkelijk kan plaatsvinden. Enkele meldpunten hebben zich hiertoe wel bereid verklaard maar de tweede sponsor moet nog officieel worden aangewezen door de vergadering van de Egmont Group. Daarna kunnen de verschillende fases van deze evaluatie ook doorlopen worden met MOT Suriname.

1.7 Meldgedrag

Het Meldpunt heeft onder andere als wettelijke taak het verstrekken van inlichtingen inzake het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthouder. In 2013 heeft het Meldpunt op verzoek van de Toezichthouder 9 rapportages over het meldgedrag van bepaalde dienstverleners opgesteld.

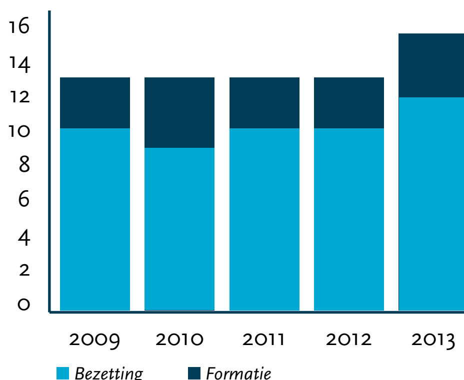
1.8 Personeelsbeleid

Opleiding

Door blijvend te investeren in deskundig personeel is het Meldpunt in staat om kwalitatief waardevolle producten te leveren. Diverse medewerkers hebben in 2013 op hun functie gerichte opleidingen gevolgd en/of congressen bezocht. Ook heeft het Meldpunt zelf diverse trainingen georganiseerd, waaraan naast externe deelnemers ook medewerkers van het Meldpunt hebben deelgenomen, zoals een training over Trade Based Money Laundering en een training over Vastgoedfraude. Ook hebben de medewerkers een voorlichtingsochtend bijgewoond over TBML door middel van de handel in (illegale) rookwaar.

Werving

In 2013 zijn 3 functies opengesteld, te weten, de functie van administratief medewerker en de functie van analist (dit betreft twee posities). Het team van analisten is in 2013 uitgebreid met twee analisten. Dit brengt het totale aantal analisten op 5. De functie van administratief medewerker zal naar verwachting in de eerste maanden van 2014 worden ingevuld.



Bezetting & Formatie



2009 - 10 personen



2010 - 9 personen



2011 - 10 personen



2012 - 10 personen



2013 - 12 personen

1.9 Organisatie-ontwikkeling

Het Meldpunt opereert in een dynamische omgeving, zowel nationaal als internationaal. Het lidmaatschap van het Meldpunt van de Egmont Group (EG) en van het Land Aruba van de Financial Action Task Force (FATF) en de Caribbean Action Task Force (CFATF) brengen met zich mee dat het Meldpunt wordt geacht te opereren conform de voorwaarden en aanbevelingen van deze internationale organisaties.

Door bezuinigingsmaatregelen van het land Aruba staat de begroting van het Meldpunt echter in toenemende mate onder druk. De begroting van het Meldpunt is in de jaren 2008-2014 steevast aangevuld met externe financiële middelen. Deze middelen zijn ter beschikking gesteld door de FDA (Fondo Desarayo Aruba) in het kader van het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012. Het wordt gefinancierd uit de vrijgekomen middelen van de schuldsanering van de Nederlandse Ontwikkelingssamenwerking.

Het doel van het Nationale Veiligheidsplan 2008-2012 is om het Meldpunt institutioneel te versterken. Hiertoe is een projectdossier opgesteld met als titel “Capaciteitsversterking van het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties”. In dit project zijn de gewenste projectactiviteiten opgenomen waarvoor externe financiële middelen zijn gealloceerd.

Het jaar 2014 is het laatste jaar dat de begroting van het Meldpunt met externe financiële middelen aangevuld kan worden. Zonder externe financiering is de begroting niet toereikend om uitvoering te geven aan de wettelijke taken van het Meldpunt zoals vastgelegd in artikel 20 van de LWTF.

Beleidsmonitor

Het Meldpunt is belast met diverse wettelijke taken, die voortkomen uit de aanbevelingen van de FATF, welke eveneens op nationaal niveau zijn vastgelegd in artikel 20 van de LWTF. Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt worden jaarlijks beleidsdoelstellingen bepaald. Deze beleidsdoelstellingen worden vastgelegd in een beleidsmonitor. De beleidsmonitor is een meetinstrument om periodiek de effecten en voortgang van beleid te meten en bij te stellen. De (beleids)doelstellingen worden tevens opgenomen in het jaaroverzicht. Het jaaroverzicht verslaat de uitgevoerde activiteiten tegen de achtergrond van deze doelstellingen. Het verschaft daarmee inzicht in hoeverre de doelen van het jaar ervoor zijn gehaald (jaarlijkse cyclus).

Prestatiemonitor

Met ingang van 2013 maakt het Meldpunt gebruik van een prestatiemonitor. De prestatiemonitor bestaat uit een set van prestatie-indicatoren. Voor iedere beleidsdoelstelling zijn prestatie-indicatoren opgesteld. Een prestatie indicator is een meetbare eenheid die aangeeft in welke mate de onderliggende doelstelling gerealiseerd wordt en hoe dat plaats vindt. De prestatiemonitor is een meet- en sturingsinstrument voor het monitoren van alle werkzaamheden zodat de doelen van het Meldpunt en de mate waarin deze worden bereikt, inzichtelijk worden.

Huisstijl

In het jaar 2013 heeft het Meldpunt belangrijke stappen gezet om zich te vernieuwen. Een symbool van deze vernieuwing is de nieuwe huisstijl van het Meldpunt. Gekozen is om het beeldmerk van het land Aruba te voeren met daarnaast de naam van het Meldpunt en de internationale naam “Financial Intelligence Unit of Aruba”. De huisstijl wordt uitgevoerd in de kleuren lichtblauw en donkerblauw. De nieuwe huisstijl verhoogt de (inter)nationale herkenbaarheid van het Meldpunt als een zelfstandige en onafhankelijke organisatie.

Formatierapport

De FATF heeft zware kritiek geuit op de jarenlange personele onderbezetting van het Meldpunt. Naar aanleiding van deze kritiek zijn door het Land Aruba internationale toezeggingen gedaan dat de formatie van het Meldpunt volledig op sterkte gebracht zal worden in 2014. De minimale personele bezetting voor het Meldpunt is vastgesteld op 15 FTE conform het formatierapport dat op 20 augustus 2013 is goedgekeurd door de ministerraad. Het Meldpunt is in 2013 begonnen om uitvoering te geven aan het formatierapport en haar personele capaciteit te versterken met de indiensttreding van twee analisten.

Verhuizing

Conform de internationale eisen die gelden voor FIUs voldoet de huidige kantooroplossing van het Meldpunt al geruime tijd niet meer. De huidige kantooroplossing werkt beperkend en belemmerd het Meldpunt in het effectief uitvoeren van haar wettelijke taken en het behalen van haar strategische doelen. In 2013 is een SWOT analyse uitgevoerd (sterke punten, zwakke punten, bedreigingen en kansen) met betrekking tot diverse kantoorlocaties. In 2014 verhuist het Meldpunt naar een andere locatie.

Verdachte transactie
National Risk Assessment
Terrorisme
NRA
Onderzoek
Witwassen
Voorlichting
Koninkrijk der Nederlanden
Feedback
MOT
Internationale samenwerking
Dag van het vastgoed
Analyse
Egmont Group
Meldgedrag
CFATF
Vastgoed
Ongebruikelijke transactie
Nieuwe indicatoren
Wetgeving
Nationale samenwerking
Aruba
Financiering
FATF

02

AML/CFT Ontwikkelingen

Overzicht jaar 2013

Veranderingen in (inter)nationale wet- en regelgeving volgen elkaar in snel tempo op. Het Meldpunt volgt alle ontwikkelingen op de voet en deelt deze kennis graag met u. Dit hoofdstuk biedt een overzicht van de belangrijkste AML/CFT ontwikkelingen van het afgelopen jaar.

Nieuwe indicatoren

Aan de hand van een indicator dient een dienstverlener vast te stellen of een bepaalde transactie aangemerkt kan worden als een ongebruikelijke transactie (artikel 25 van de LWTF). Op 1 april 2013 zijn herziene indicatoren in werking getreden. Deze indicatoren zijn wettelijk vastgelegd in de Ministeriële regeling: 'Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties' (AB 2012 no. 23), afgekondigd op 28 november 2012.

Met de invoering van de Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties is getracht om alle leemtes in de toe te passen indicatoren adequaat te vervullen. Bij de herziening van de indicatoren zijn de FATF Aanbevelingen, de aanbevelingen van de MER Aruba 2009 en de risico's die bepaalde transacties met zich mee brengen in overweging genomen.

In de MER Aruba 2009 werd aanbevolen om verduidelijking aan te brengen ten aanzien van de dienstverleners die onder de meldplicht vallen en om de indicatoren zo op te stellen dat alle vormen van transacties boven een bepaalde grens gedekt worden door de betreffende indicator. Hoewel er na de herziening in aantal minder indicatoren zijn, lijdt het Meldpunt door de formulering van de indicatoren niet aan informatieverlies. Dit komt doordat er voor is gekozen om geen specifiek bepaalde transactiesoorten op te nemen in de indicator (zoals "het omwisselen in grotere coupures" of " het verzilveren van een cheque") maar om de algemene benaming van 'transactie' te hanteren. Hierdoor vallen alle risicovolle transacties onder de indicator en is het niet nodig om voor alle meldergroepen afzonderlijk indicatoren te formuleren.

Op 1 april 2013 zijn herziene indicatoren in werking getreden

Het Meldpunt heeft een indicatorcode vastgesteld om de meldprocedure te vereenvoudigen. De handleiding, waarin de uitleg over de indicatoren is opgenomen, is op de website van het Meldpunt *(www.fiu-aruba.com)* geplaatst.

Hieronder volgen de indicatoren met bijbehorende codes:

Code	Objectieve indicatoren
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld
130102	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's)
Code	**Subjectieve Indicatoren**
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met *witwassen*
130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met *terrorismefinanciering*

De indicatoren zijn verdeeld in objectieve en subjectieve indicatoren. Bij objectieve indicatoren is melding verplicht. Bij subjectieve indicatoren is melding verplicht indien de dienstverlener oordeelt dat de situatie in de indicator van toepassing is.

Objectieve indicatoren

Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals 'een match met een (sanctie)lijst' of een specifiek grensbedrag. Voor het melden van een transactie onder een objectieve indicator is het niet vereist dat er een vermoeden van witwassen of het financieren van terrorisme bestaat. Er dient altijd melding te worden gedaan indien de situatie in de indicator van toepassing is.

Subjectieve indicatoren

Indien de dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme dient de dienstverlener hiervan melding te maken onder de subjectieve indicator. De omstandigheden van een transactie, welke het vermoeden van witwassen en het financieren van terrorisme doen ontstaan, zijn van doorslag om tot melding over te gaan.

Methodologie

De Financial Action Task Force on money laundering (FATF) is een intergouvernementele organisatie die is opgericht in 1989 door de G-7. De FATF streeft ernaar om het internationale financiële stelsel te beschermen tegen witwassen en het financieren van terrorisme. De FATF heeft Aanbevelingen geformuleerd die landen voorschrijven welke (preventieve) maatregelen zij dienen te nemen om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. De FATF ziet toe op de naleving van deze aanbevelingen middels periodieke evaluaties.

De FATF heeft in 2013 voor haar vierde evaluatieronde een nieuwe vorm van toetsingscriteria geïntroduceerd. Naast het 'technical compliance' criteria wordt thans ook de effectiviteit getoetst tijdens het evaluatieproces. De FATF Methodologie dient als leidraad tijdens een evaluatie van een land of jurisdictie. Aan de hand van de Methodologie wordt getoetst of het desbetreffende land/ jurisdictie voldoet aan de FATF standaarden: de 40 FATF Aanbevelingen. Het toetsten van de 'Technical Complaince' betreft het evalueren of de FAFT Aanbevelingen geïmplementeerd zijn in onder meer de nationale wetgeving en in de beleidsprocedures van de nationale betrokken instanties. Het evalueren van de effectiviteit richt zich op een juiste interpretatie en implementatie van de FATF Aanbevelingen en of de implementatie het gewenste effect heeft, namelijk een goed werkend AML/CFT systeem (zoals doelmatige nationale wetgeving en beleidsprocedures).

In een Mutual Evaluation Report (MER) zal naast het constateren van een manco/zwakte tevens een advies worden opgenomen hoe men dit manco/ deze zwakte op een adequate manier het hoofd kan bieden.

De nieuwe FATF Methodologie is aangenomen tijdens de FATF plenaire vergadering in februari 2013.

2.1 FATF Evaluatie

Regular Follow up Aruba

Sinds de publicatie van de MER in 2009 heeft Aruba hoge prioriteit gegeven aan het adresseren van alle geconstateerde gebreken met betrekking tot de implementatie van de FATF aanbevelingen. Gezien de door Aruba gemaakte vorderingen, zoals beschreven in het onderstaande kader (Summary Follow - Up Report van 17 december 2013), zal Aruba naar verwachting in februari 2014 de regular follow-up procedure van de derde ronde van wederzijdse evaluaties van de FATF verlaten.

Tijdens de vierde ronde van wederzijdse evaluaties, die zal beginnen in juni 2014, zal de focus meer op de effectiviteit van de handhavingsketen komen te liggen. Het succesvol verlaten van het 'regular follow up process' in de derde ronde van evaluaties laat onverlet dat Aruba zich blijft inspannen om het AML/CFT regime verder te verbeteren.

Het succesvol verlaten van het 'regular follow up process' in de derde ronde van evaluaties laat onverlet dat Aruba zich blijft inspannen om het AML/CFT regime verder te verbeteren

Follow-Up Report, 7 december 2013

The mutual evaluation report (MER) of Aruba was adopted by the Plenary in October 2009. Given Aruba's low level of compliance with the FATF Standards (13 PC/NC ratings with respect to core and key Recommendations; 25 PC/NC with respect to the other Recommendations), Aruba was placed in expedited follow-up. In February 2010, considering that the action plan presented by Aruba was inadequate, the Plenary moved the country to enhanced follow-up. In October 2010, Aruba reported substantial progress and was moved from enhanced to regular follow-up. In June 2012, Aruba indicated that it would apply for removal from follow-up in June 2013 and was asked to present an information report to WGEI in February 2013 in order to get an early indication of the direction of its follow-up. In January 2013, Aruba indicated that it would seek removal from follow-up in October 2013, instead of June 2013 as initially agreed. In February 2013, Aruba was asked to provide an interim report to WGEI in June 2013 so as to confirm that the country remains on track for removal from follow-up in October 2013. In June 2013, Aruba submitted an interim report to WGEI and confirmed that it will be in a position to meet the criteria for exiting the regular follow-up process in October 2013. As per the Mutual Evaluation procedures, Aruba submitted a detailed report to the Secretariat in August 2013, two months prior to seeking exit from the follow-up process. However, on account of the lack of information in several areas and several remaining deficiencies, it was proposed that an interim report on Aruba's progress be tabled instead, and that Aruba should report back to the Plenary in February 2014 on the progress made on these deficiencies, as well as further progress made on all deficiencies identified as PC/NC. Should a satisfactory level of progress be made by Aruba, the request at that time should then be to exit regular follow-up.

Exit-procedure

The exit-procedure requires that a country "has taken sufficient action to be considered for removal from the process – To have taken sufficient action in the opinion of the Plenary, it is necessary that the country has an effective AML/CFT system in force, under which the country has implemented the core and key Recommendations at a level essentially equivalent to a Compliant (C) or Largely Compliant (LC), taking into consideration that there would be no re-rating". Aruba was rated PC or NC on the following Recommendations:

Core Recommendations rated NC or PC R.5, R.13, SR.II, SR.IV
Key Recommendations rated NC or PC R.3, R.23, R.26, R.35, R.36, R.40, SR.I, SR.III, SR.V
Other Recommendations rated PC R.14, R.25, R.27, R.31, R.38
Other Recommendations rated NC R.7, R.8, R.9, R.11, R.12, R.15, R.16, R.17, R.18, R.21, R.24, R.29, R.30, R.32, R.33, SR.VI, SR.VII, SR.VIII, SR.IX

As prescribed by the Mutual Evaluation procedures, Aruba provided the Secretariat with a full report on its progress. The Secretariat has drafted a detailed analysis of the progress made for Recommendations 3, 5, 13, 23, 26, 35, 36 and 40, and Special Recommendations I, II, III, IV and V (see ratings above). A draft analysis was provided to Aruba (with a list of additional questions) for its review, and comments received. Comments from Aruba have been taken into account in the final draft. During the process, Aruba has provided the Secretariat with all information requested.

As a general note on all applications for removal from regular follow-up: the procedure is described as a paper based desk review, and by its nature is less detailed and thorough than a mutual evaluation report. The analysis focuses on the Recommendations that were rated PC/NC, which means that only a part of the AML/CFT system is reviewed. Such analysis essentially consists of looking into the main laws, regulations and other material to verify the technical compliance of domestic legislation with the FATF standards. In assessing whether sufficient progress had been made, effectiveness is taken into account to the extent possible in a paper based desk review and primarily through a consideration of data provided by the country. It is also important to note that these conclusions do not prejudge the results of future assessments, as they are based on information which was not verified through an on-site process and was not, in every case, as comprehensive as would exist during a mutual evaluation.

Main conclusions and Recommendations to the Plenary

Core Recommendations

Aruba has made significant inroads towards addressing the deficiencies in its MER through the implementation of the State Ordinance for the Prevention and Combat of Money Laundering and Terrorist Financing (the AML/CFT State Ordinance), which entered into force on 1 June 2011. With regards to R.5, the AML/CFT State Ordinance imposes AML/CFT obligations on all financial services as defined in the FATF Glossary, and on all financial services providers and DNFBPs operating in Aruba. Sectoral supervisory Ordinances in the areas of credit institutions, insurance businesses, money transfer companies, and trust service providers support were also enacted, which govern the prudential regulation and supervision of these institutions, but also support implementation of the AML/CFT State Ordinance. Supervisory Ordinances for securities firms and insurance intermediaries (which are currently considered "non-regulated financial services providers" by the Centrale Bank van Aruba, or CBA) will be enacted in 2014, suggesting that the CBA has not conducted any supervision on these sectors. Concerns are also expressed with R.13 on whether securities firms and insurance intermediaries are compliant with their reporting obligations under the AML/CFT State Ordinance.

With regards to R.13, Aruba has addressed most of the deficiencies in the MER, although progress still needs to be made in terms of improving the implementation of the reporting obligation across the financial services sector, as well expanding the limited scope of the ML offence through the new Criminal Code (CrCA) in 2014. On SR.IV, deficiencies are addressed through the AML/CFT State Ordinance, as well as the criminalisation of TF as a separate and autonomous offence in section 140a of the CrCA. Introducing a standalone TF offence also addresses deficiencies identified in SR.II.

Overall, Aruba's compliance with R.5, R.13, SR.II and SR.IV may be deemed as reaching a level essentially equivalent to LC. Aruba has therefore reached a satisfactory level of compliance with all of the Core Recommendations.

Key Recommendations

Amendments were made to the Code of Criminal Procedure of Aruba (CCrPA) in March 2012, although these do not go fully towards rectifying the deficiencies identified in R.3. While Aruba's compliance with R.23 was hampered chiefly by the lack of regulatory and supervisory coverage of securities firms and insurance intermediaries, the enactment and entry into force of State Ordinances for the supervision of securities firms (SOSST) and insurance intermediaries (SOSIB) in 2014 should go towards addressing this. Aruba addressed deficiencies in R.26 by ramping up resources to the Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT, the Aruban FIU), and revising the composition of its advisory committee to remove private sector participation. Satisfactory progress was observed on R.35, in particular with respect to the criminalisation of the terrorist financing offence. Aside from being an in-principle party to the bilateral and multilateral MLA treaties entered into by the Kingdom of the Netherlands, Aruba has also taken steps to address deficiencies in its MLA regime, in accordance with R.36. Aruba has further sought to address the deficiencies in R.40 and SR.V by enhancing the capabilities of the CBA and MOT to cooperate with their foreign counterparts, and by collecting and compiling detailed statistics on the level of international cooperation being undertaken. As concerns SR.I, and SR.III, and in accordance with S/RES/1267 and S/RES/1373, Aruba has implemented both a Consolidated List and a domestic Freezing List, as well as an accompanying framework for implementation.

Overall, Aruba has achieved satisfactory levels of compliance with R.3, R.23,R.26, R.35, R.36, R.40, SR.I, SR.III, and SR.V.

Conclusions

Overall, Aruba has addressed deficiencies relating to all the Core and Key Recommendations, and brought the level of technical compliance with these Recommendations to a level of LC. Aruba therefore appears to have taken sufficient measures to be removed from the regular follow-up process.

Aruba has addressed deficiencies relating to all the Core and Key Recommendations, and brought the level of technical compliance with these Recommendations to a level of LC

03 Kengetallen

Het halfjaarcijfer van 2013 loopt tegen het jaargemiddelde aan van de voorgaande jaren



Transitie

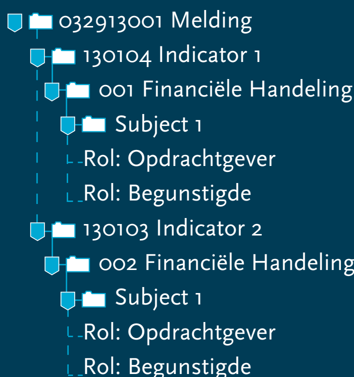
Het jaar 2013 vormt een belangrijke mijlpaal voor het Meldpunt. Zo is een nieuw analyse- en meldsysteem in gebruik genomen en zijn de indicatoren gewijzigd voor het melden van ongebruikelijke transacties. 2013 is een jaar van transitie dat zich etaleert in de kengetallen.

Leeswijzer

In april 2013 is een nieuw analyse- en meldsysteem in gebruik genomen door het Meldpunt. Dit heeft gevolgen voor de kengetallen in dit jaarverslag. Het nieuwe systeem hanteert een andere telwijze dan het oude systeem. Hierdoor zijn de kengetallen uit 2013 niet meer één op één vergelijkbaar met voorgaande jaren.

Een groot verschil met het oude systeem is dat één melding gekoppeld kan zijn aan meerdere indicatoren. Zie onderstaande toelichting.

Structuur Melding



Een melding bestaat uit een of meer indicatoren. Iedere indicator kan een of meer financiële handelingen bevatten. En iedere financiële handeling omvat tenminste een subject.

Deze manier van meldingregistratie biedt de mogelijkheid om zoveel mogelijk gegevens over een melding te registreren en het zorgt voor een betere structurering van de gegevens in het MOT-register.

Naast de nieuwe telwijze voor het registreren van meldingen is het nieuwe indicatorenstelsel eveneens van invloed op het totale aantal meldingen in 2013. Om een zo zuiver beeld te geven van de trendbreuk in 2013 is voor een aantal specifieke onderdelen gekozen om de verslagperiode januari tot juni te hanteren.

Deze onderdelen betreffen: het aantal ontvangen meldingen en het gebruik van indicatoren. Alle overige kengetallen hebben betrekking op het volledige jaar.

Met het oog op de herkenbaarheid en vergelijkbaarheid met eerdere jaarverslagen zal in 2014 en de jaren die volgen enkel nog de nieuwe telwijze worden gehanteerd. In het verslag van 2014 zullen alle kengetallen over het voljaar 2013 worden opgenomen.

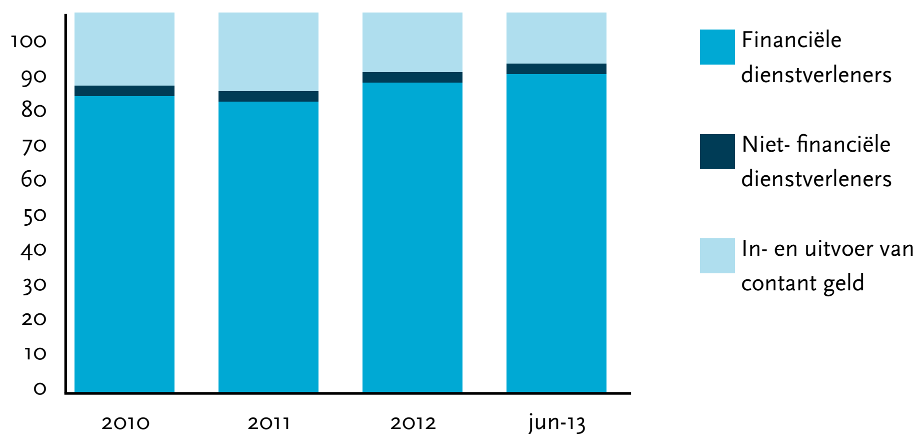
3.1 Totaalcijfers

Tot juni 2013 zijn in totaal 7184 meldingen ontvangen. Het halfjaarcijfer loopt tegen het jaargemiddelde aan van de voorgaande jaren. Het aantal ontvangen meldingen van *financiële dienstverleners* in de periode 2010 tot en met juni 2013 vertoont een stijgende trend voor alle subgroepen. In juni 2013 zijn 6506 meldingen ontvangen van deze groep.

De *niet- financiële dienstverleners* vertonen met uitzondering van de casino's een dalende trend. Tot juni 2013 zijn 166 meldingen van deze groep ontvangen. Vooral de beroepsbeoefenaren vertonen een aflopende trend. In het eerste halfjaar van 2013 heeft slechts 1 beroepsbeoefenaar een melding gedaan. Met 512 aangiftes van *in- en uitvoer contant geld* in het eerste halfjaar van 2013 periode houdt deze categorie een stabiel patroon aan.

	2010	2011	2012	Jun-13
Commerciële Banken	4151	4510	4207	4913
Offshore Banken	31	38	46	33
Geldtransactiebedrijven	1169	2032	4570	1501
Levensverzekeraars	67	41	53	24
Overige	2	1	15	35
Totaal financiële dienstverleners (I)	5420	6622	8891	6506
Casino's	10	26	50	135
Handelaren in zaken van grote waarde	92	86	60	30
Beroepsbeoefenaren	9	6	4	1
Totaal niet- financiële dienstverleners (II)	111	118	114	166
Totaal in- en uitvoer van contant geld (III)	838	1103	985	512
Totaal (I+II+III)	6369	7843	9990	7184

Tabel 1 Ontwikkeling van ontvangen meldingen per soort dienstverlener



Grafiek 1 Verhouding ontvangen meldingen per categorie

De financiële dienstverleners hebben door de jaren heen het grootste aandeel, gemiddeld 87%, in de meldingen. Voor de niet- financiële dienstverleners is dit aandeel gemiddeld 2% en voor de aangiftes betreffende in- en uitvoer van contant geld ligt het gemiddelde op 11%.

	2012		Jun-13	
	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal
Commerciële Banken	4207	42%	4913	68%
Offshore Banken	46	<1%	33	<1%
Geldtransactiebedrijven	4570	46%	1501	21%
Levensverzekeraars	53	1%	24	<1%
Overige	15	<1%	35	<1%
Totaal financiële dienstverleners (I)	8891	89%	6506	91%
Casino's	50	1%	135	2%
Handelaren in zaken van grote waarde	60	1%	30	<1%
Beroepsbeoefenaren	4	<1%	1	<1%
Totaal niet- financiële dienstverleners (II)	114	1%	166	2%
Totaal in- en uitvoer van contant geld (III)	985	10%	512	7%
Totaal (I+II+III)	9990	100%	7184	100%

Tabel 2 Aantal ontvangen meldingen juni 2013 t.o.v. 2012

Het aantal in het eerste halfjaar van 2013 gedane meldingen per meldergroep ten opzichte van 2012 wordt getoond in tabel 2. In het eerste halfjaar van 2013 zijn de commerciële banken de grootste melders. Zij zorgen voor 68% van de meldingen. In 2012 werden zij overtroffen door de geldtransactiekantoren, die met 46% van de meldingen de grootste melder van 2012 zijn. Tevens zorgen de geldtransactiekantoren tot medio 2013 voor 21% van de meldingen.

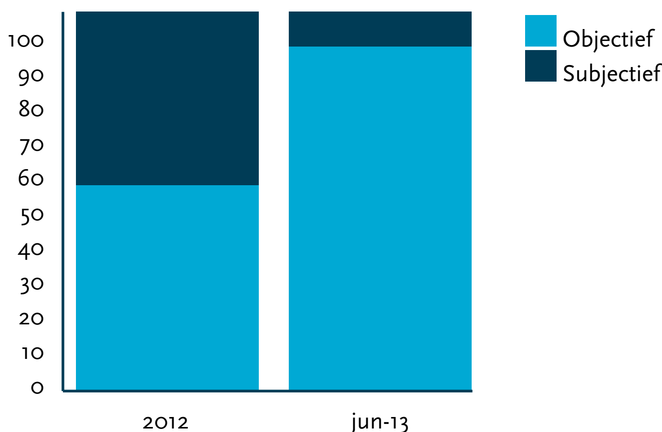


In het nieuwe indicatoren stelsel is onder andere het grensbedrag voor contante transacties verlaagd met Afl. 75.000,- en voor girale transacties met Afl. 500.000,-



De niet- financiële dienstverleners groeien in het eerste halfjaar van 2013 met 1% ten opzichte van 2012. Dit is voornamelijk te danken aan de toename van de casino meldingen.

In het eerste halfjaar van 2013 zijn relatief minder subjectieve meldingen ontvangen ten opzichte van 2012. Slechts 2% van de meldingen, of 1503 meldingen, betreffen subjectieve indicatoren in, terwijl tegen eind 2012 dit percentage op 37% staat met 4988 meldingen. Dit heeft vermoedelijk te maken met de nieuwe indicatoren stelsel waarin risico georiënteerde objectieve indicatoren een belangrijke rol spelen. In het nieuwe indicatoren stelsel is onder andere het grensbedrag voor contante transacties verlaagd met Afl. 75.000,- en voor girale transacties met Afl. 500.000,-. Deze verlaging van de grensbedragen heeft gezorgd voor een directe toename van de objectieve meldingen.



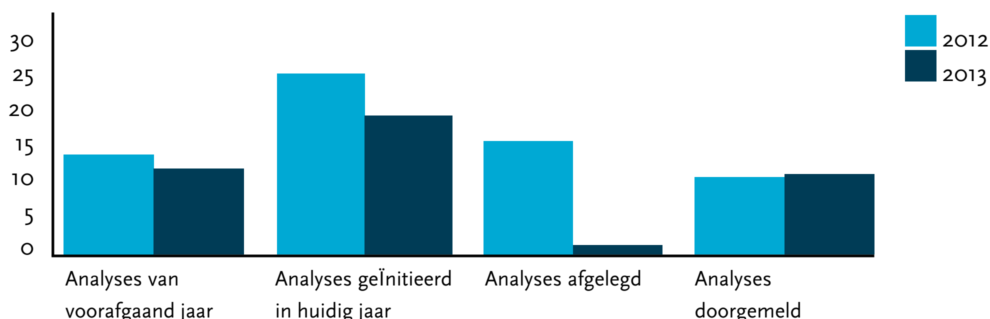
Grafiek 2 Objectieve t.o.v. subjectieve indicatoren

In het eerste halfjaar van 2013 zijn 8288 objectieve meldingen ontvangen. Dit zijn 98% van de ontvangen meldingen terwijl dit percentage in 2012 op 63% stond met 8535 meldingen.

	2012		Jun-13	
	Obj.	Subj.	Obj.	Subj.
Commerciële Banken	8151	315	7880	120
Offshore Banken	31	2	45	2
Geldtransactiebedrijven	198	4628	136	1365
Levensverzekeraars	59	4	19	5
Overige		17	29	3
Subtotaal financiële dienstverleners (I)	8439	4966	8109	1495
Casino's	34	18	148	8
Handelaren in zaken van grote waarde	62		30	
Beroepsbeoefenaren		4	1	0
Subtotaal niet- financiële dienstverleners (II)	96	22	179	8
Totaal (I+II)	8535	4988	8288	1503

Tabel 3 Aantal indicatoren gebruik per soort dienstverlener

In 2013 zijn er 13 doormeldingen gedaan, 1 meer dan in 2012. Hoewel er in 2012 meer onderzoeken waren geïnitieerd dan in 2013, zijn in 2013 ook minder onderzoeken afgelegd. Bij de doormeldingen van 2013 zijn 146 subjectieve, 19 objectieve meldingen, 161 subjecten en 1 melding van in- en uitvoer van contant geld betrokken.



Grafiek 3 Analyses

In haar 17 jarig bestaan heeft het MOT 942 doormeldingen gedaan aan bevoegde autoriteiten betreffende 6712 subjecten en op basis van 7175 meldingen. Met betrekking tot de doormeldingen is 4749 keer een subjectieve en 2577 keer een objectieve indicator gebruikt. Het valt tevens op dat doormeldingen relatief weinig meldingen van in- en uitvoer van contant geld betreffen.

Jaar	Doormeldingen	Betrokken reguliere meldingen	Betrokken subjecten	Betrokken indicatoren Subjectief | Objectief		Betrokken meldingen in- en uitvoer contant geld
1996-2013	942	7175	6712	4749	2577	78

Tabel 4 Doormeldingen in de periode 1996-2013

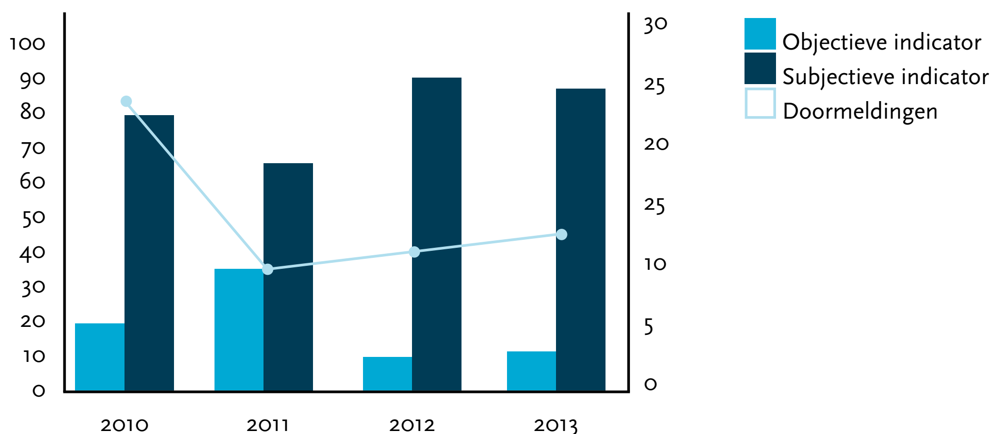
In 2013 zijn 9 doormeldingen gedaan op basis van een verzoek van bevoegde autoriteiten en 4 uit eigen beweging. Hierbij zijn er 125 subjecten betrokken bij de doormeldingen op basis van een verzoek en 36 bij de doormeldingen uit eigen beweging

	2012			2013		
	Totaal	Uit eigen beweging	Op verzoek	Totaal	Uit eigen beweging	Op verzoek
Analyses doorgemeld	12	9	3	13	4	9
Betrokken reguliere meldingen	190	87	103	164	21	143
Betrokken subjecten	107	81	26	161	36	125
Betrokken subjectieve indicatoren	171	85	86	146	20	126
Betrokken objectieve indicatoren	18	2	16	19	1	18
Betrokken meldingen in- en uitvoer van contant geld	2	1	1	1	0	1

Tabel 5 Totaal aantal doormeldingen

Doormeldingen betreffen door de jaren heen meer subjectieve indicatoren dan objectieve indicatoren. Vermoedelijk zullen de risico georiënteerde objectieve indicatoren die in april 2013 zijn geïntroduceerd in de toekomst leiden tot een toename van objectieve indicatoren in doormeldingen. Grafiek 3 laat zien dat vanaf 2011 de doormeldingen een lichte stijging vertonen. De daling van het aantal doormeldingen in 2011 ten opzichte van 2010 was het gevolg van een enorme druk op de organisatie in verband met de herziening van de relevante wet- en regelgeving, voortgangsprocedures en rapportages van FATF, de ontwikkeling van MOTSYS en het tekort aan en of vertrek van personeel.

Evenals in 2012 is in 2013 de meest betrokken objectieve indicator in de doormeldingen B9901134 'Transacties boven Afl. 20.000,- betreffende de aankoop en of verzilvering van cheques, reischeques of soortgelijke betaalmiddelen, uitgezonderd cheques tot een bedrag van Afl. 100.000,- die door of ten gunste van de rekeninghouder zijn verzilverd." Deze indicator komt 9 keer voor in de doormeldingen van 2013. De subjectieve indicator die het meest betrokken is bij de doormeldingen in zowel 2012 en 2013 is B9901211 "Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen." Het equivalente van deze indicator in het nieuwe indicatorenstelsel betreft indicator 130201.



Grafiek 4 Aantal doormeldingen en aantal betrokken indicatoren

Indicator	Omschrijving	2012	Jun-2013
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer.		3
B9901131	Contante opname van een rekening boven Afl. 100.000,-		1
B9901133	Transacties boven Afl. 20.000,- waarbij omwisseling plaatsvindt in een andere valuta.		3
B9901134	Transacties boven Afl. 20.000,- betreffende de aankoop en of verzilvering van cheques, reischeques of soortgelijke betaalmiddelen, uitgezonderd cheques tot een bedrag van Afl. 100.000,- die door of ten gunste van de rekeninghouder zijn verzilverd.	15	9

B9901135	Transacties boven Afl. 100.000,- waarbij contante storting plaatsvindt op een rekening.	3	
B9901137	Contante transacties boven Afl. 20.000 welke verband houden met de aan- of verkoop van effecten en edele metalen.		1
B9901141	Transacties boven Afl. 5.000,- waarbij de instelling dit bedrag op Aruba of in het buitenland in contanten of per cheque beschikbaar stelt aan een niet-rekeninghouder.		2
Totaal objectief (I)		18	19
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met witwassen of terrorismefinanciering.		11
B9901211	Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen.	167	135
C0901211	Er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen.	4	
Totaal subjectief (II)		171	146
Aangifte formulier in- en uitvoer contant geld (III)	In- en uitvoer contant geld	2	1
Totaal I + II + III		191	166

Tabel 6 Betrokken indicatoren in doormeldingen

3.2 Financiële dienstverleners

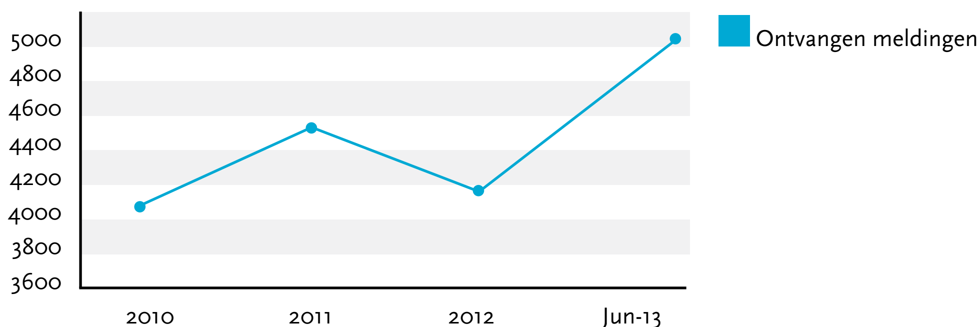
Commerciële banken

Het totale aantal meldingen in het eerste halfjaar van 2013 van de commerciële banken betreft 4913 meldingen, een stijging van 17% ten opzichte van 2012. Het aandeel van de banken in het totale aantal meldingen tot medio 2013 is 68% en in 2012 stond dit percentage op 42%. Deze stijging is het directe resultaat van de verlaging van meldplichtige grensbedragen. De meldingen van de commerciële banken worden vanaf april 2013 via MOTSYS ontvangen.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
4207	42%	4913	68%	706	17%

Indicatoren gebruik commerciële banken		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer.	-	-	706	9%
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer.	-	-	5096	64%
B9901131	Contante opname van een rekening boven Afl. 100.000,-.	38	<1%	15	<1%
B9901133	Transacties boven Afl. 20.000,- waarbij omwisseling plaatsvindt in een andere valuta.	1217	14%	48	1%
B9901134	Transacties boven Afl. 20.000,- betreffende de aankoop en of verzilvering van cheques, reischeques of soortgelijke betaalmiddelen, uitgezonderd cheques tot een bedrag van Afl. 100.000,- die door of ten gunste van de rekeninghouder zijn verzilverd.	452	5%	108	1%
B9901135	Transacties boven Afl. 100.000,- waarbij contante storting plaatsvindt op een rekening.	5983	71%	1777	22%
B9901163	Girale transacties boven Afl. 1.000.000,- van of naar het buitenland, uitgezonderd interbancaire transacties.	455	5%	129	2%
Overige	N.v.t.	6	<1%	1	<1%
Totaal objectief(I)		8151	96%	7880	99%
130201	Een transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen.	-	-	8	<1%
B9901211	Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen.	315	4%	112	1%
Totaal subjectief(II)		315	4%	120	1%
Totaal (I)+(II)		8466	99%	8000	100%

Tabel 7 Indicatoren gebruik commerciële banken

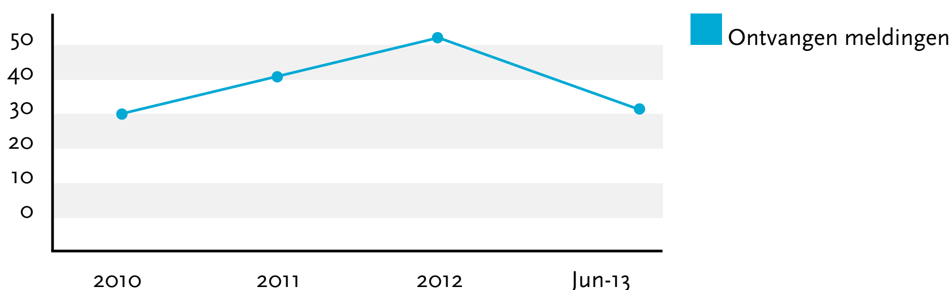


Het aantal door de commerciële banken gebruikte indicatoren in het eerste halfjaar van 2013 ten opzichte van 2012 wordt getoond in tabel 7. Hieruit blijkt dat 99% van het totale aantal gebruikte indicatoren door deze meldergroep in het eerste halfjaar van 2013 een objectieve indicator is, 3% meer dan het jaar ervoor. De meest gebruikte objectieve indicator in 2013 is 130104 "Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer". Deze indicator dekt 64% van de meldingen. Ook in 2012 dekte de indicator betreffende contante stortingen 71% van de meldingen met name B9901135 "Transacties boven Afl. 100 000,- waarbij contante storting plaatsvindt op een rekening". In het eerste halfjaar van 2013 is slechts voor 1% subjectief gemeld door deze groep dienstverleners en in 2012 betrof 4% van de meldingen een subjectieve meldingen.

Offshore banken

Er zijn 33 meldingen ontvangen van de offshore banken in het eerste halfjaar van 2013, wat 13 meldingen oftewel 28% minder is ten opzichte van 2012.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
46	<1%	33	<1%	-13	-28%



Indicatoren gebruik offshore banken		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
B9901163	Girale transacties boven Afl. 1.000.000,- van of naar het buitenland, uitgezonderd interbancaire transacties.	31	94%	19	40%
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer.			26	55%
Totaal objectief		31	94%	45	96%
B9901211	Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen.	2	6%	0	
130201	Een transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen.			2	4%
Totaal subjectief		2	6%	2	4%
Totaal		33	100%	47	100%

Tabel 8 Indicatoren gebruik offshore banken

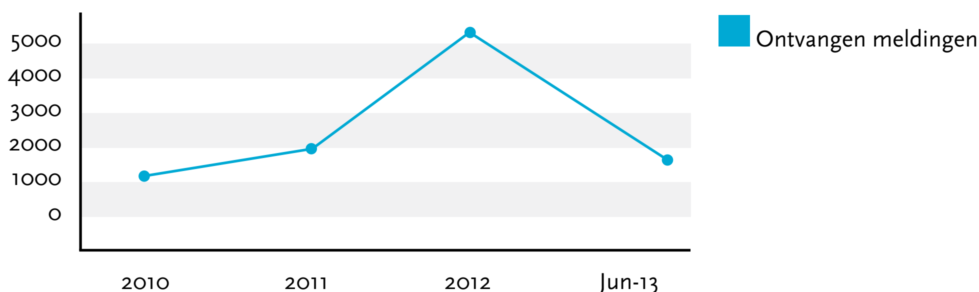
Deze groep dienstverleners melden voornamelijk objectief op basis van een onder meldplicht vallende grensbedrag met betrekking tot girale transacties. Ook voor deze groep is de verwachting dat de objectieve meldingen in de toekomst zullen stijgen, vanwege de verlaging van het grensbedrag van Afl. 1.000.000,- naar Afl. 500.000,- . In het eerste halfjaar van 2013 zijn 96% van de ontvangen meldingen objectief, 2% meer dan in 2012 en 4% van de meldingen zijn subjectief, 2% minder dan in 2012.

Geldtransactiebedrijven

Het totale aantal ontvangen meldingen van de geldtransactiebedrijven per medio 2013 is 1501 meldingen. Deze meldingen dekken voor 21% het totaal aantal ontvangen meldingen. Tegen eind 2012 dekte deze dienstverlenergroep 46% van het totale aantal meldingen.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
4570	46%	1501	21%	-3069	-67%

In het eerste halfjaar van 2013 valt het bij deze groep dienstverleners op dat er 30 meldingen zijn ontvangen van geldtransactiebedrijven met de objectieve indicator 130101 “Een transactie die aan politie of justitie is gemeld”. In tegenstelling tot de commerciële banken zijn zowel per juni 2013 als 2012 de meeste meldingen gedaan op basis van subjectieve indicatoren 130201 “Een transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen” en haar oudere variant B9901211 “Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen”. Per juni 2013 betreft het 91% van de meldingen en in juni 2012 96%.



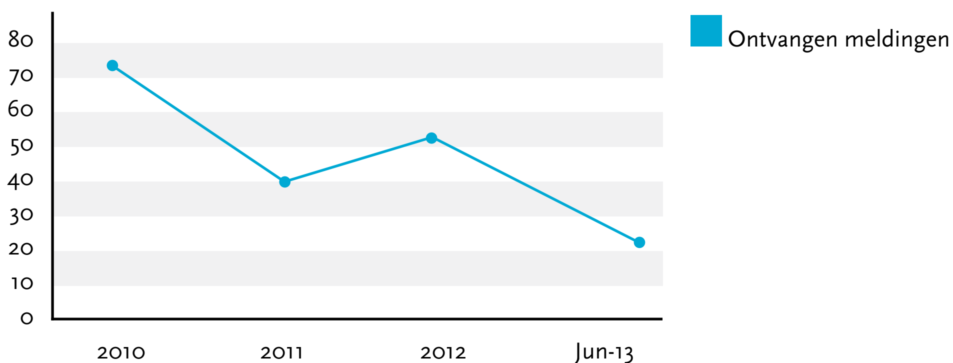
Indicatoren gebruik geldtransactiebedrijven		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld.			30	2%
B9901111	Transactie die in verband met witwassen door melder aan politie of justitie is gemeld.	1	<1%		<1%
B9901141	transacties boven Afl. 5.000,- waarbij de instelling dit bedrag op Aruba of in het buitenland in contanten of per cheque beschikbaar stelt aan een niet rekeninghouder.	197	4%	106	7%
Totaal objectief (I)		198	4%	136	9%
130201	Een transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen.			663	44%
B9901211	Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen.	4628	96%	702	47%
Totaal subjectief (II)		4628	96%	1365	91%
Totaal (I) + (II)		4826	100%	1501	100%

Tabel 9 Indicatoren gebruik geldtransactiebedrijven

Levensverzekeraars

Per medio 2013 zijn 24 meldingen van deze dienstverlenergroep ontvangen. Er is voor 79% objectief gemeld en voor 21% subjectief. Er wordt het meest gemeld op basis van de indicator L0101183 “Een uitkering van meer dan Afl. 100.000,-”. Het valt op dat in het eerste halfjaar van 2013 nog maar 1 keer is gemeld op basis van het nieuwe indicatorenstelsel.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
53	1%	24	<1%	-29	-55%



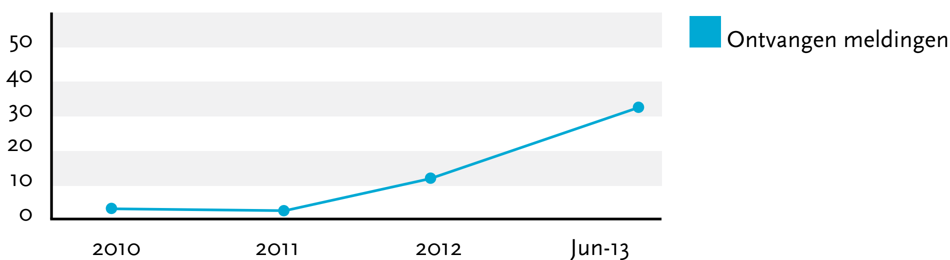
Indicatoren gebruik levensverzekeraars		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
L0101141	Een premie uit een levensverzekeringsovereenkomst van meer dan Afl. 5.000,- per maand.	1	2%	0	0%
L0101142	Een koopsomstorting van meer dan Afl. 25.000,-.	10	16%	6	25%
L0101181	De belening of aankoop van een polis voor een bedrag van meer dan Afl. 100.000,-.	10	16%	1	4%
L0101182	Er vindt een uitkering plaats van meer dan Afl. 50.000 binnen vijf jaar na het sluiten van de verzekering; met uitzondering van een uitkering bij verzekeringen waarvoor de premies worden betaald door de overheid of semi-overheidsinstellingen.	1	2%	0	0%
L0101183	Een uitkering van meer dan Afl. 100.000,-.	32	51%	12	50%
L0101191	de verwezenlijking van een verzekering die mede in het buitenland plaatsvindt.	5	8%	0	0%
Totaal objectief (I)		59	94%	19	79%
L0101211	Er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen.	4	6%	4	17%
130201	Een transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen.	0	0%	1	4%
Totaal subjectief (II)		4	6%	5	21%
Totaal I + II		63	100%	24	100%

Tabel 10 Indicatoren gebruik levensverzekeraars

Overige financiële dienstverleners

De overige financiële dienstverleners betreft een investeringsbank, een hypotheekbank, en overige kredietinstellingen. Deze groep dienstverleners vertonen een stijgende patroon vanaf 2011.
Per juni 2013 zijn 35 meldingen ontvangen van de overige financiële dienstverleners. De toename is is een direct gevolg van het nieuwe indicatorenstelsel. In het eerste halfjaar van 2013 wordt voor 91% objectief gemeld. De indicator die het meest is gebruikt is: 130103 “Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000, - of meer”. Het valt op dat in 2012 er uitsluitend subjectief is gemeld met 17 meldingen.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
15	0%	35	0%	20	133%



Indicatoren gebruik overige financiële dienstverleners		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000, - of meer.			29	91%
Totaal objectief				29	91%
B9901211	Transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen.	17	100%	3	9%
Totaal subjectief		17	100%	3	9%
Totaal		17	100%	32	100%

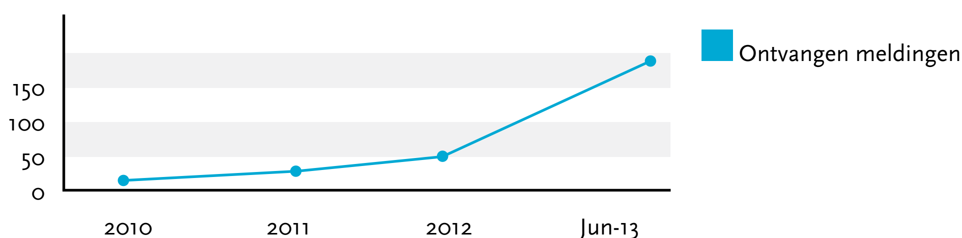
Tabel 11 Indicatoren gebruik overige financiële dienstverleners

3.3 Aangewezen niet- financiële dienstverleners

Casino's

Hoewel casino's in absolute termen weinig meldingen doen, kent deze dienstverlenergroep het hoogste stijgingsratio van meldingen met 170%. Per medio 2013 zijn 135 meldingen ontvangen. Het vermoeden is dat het aantal meldingen van deze groep significant zullen stijgen in verband met de nieuwe indicator 130105 "Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer". Per medio 2013 dekt deze indicator 91% van de meldingen. Met het nieuwe indicatorenstelsel zijn veel indicatoren van deze groep komen te vervallen. Het accent komt meer te liggen op contante transactie van Afl. 5.000,- of meer en of subjectieve indicatoren.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
50	1%	135	2%	85	170%



Indicatoren gebruik casino's		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
C0901111	Transactie die in verband met mogelijke witwassen of het financieren van terrorisme aan de politie of justitie is gemeld.	1	2%		0%
C1001121	Het storten bij de kassa of op een rekening van het casino van contant geld, cheques en andere betaalmiddelen voor een bedrag van meer dan Afl. 5.000,- in kleine coupures, waarbij terugbetaling in grotere coupures plaatsvindt.	1	2%		0%
C1001122	Het storten bij de kassa of op een rekening van het casino van contant geld, cheques en andere betaalmiddelen voor een bedrag van meer dan Afl. 5.000 in kleine coupures, waarbij terugbetaling in grotere coupures plaatsvindt.	1	2%		0%
C1001133	Het wisselen van valuta voor een bedrag van meer dan Afl. 20.000,- of de tegenwaarde daarvan in vreemde valuta.	7	13%		0%
C1001156	De aankoop of inwisseling door een speler van speelpenningen voor een waarde van meer dan Afl. 5.000,- per speeldag indien als gevolg daarvan een omwisseling tegen andere valuta plaatsvindt.	5	10%		0%
C0101171	Het uitgeven van een winstverklaring.	19	37%	5	3%
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld.	0	0%	1	1%
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer.	0	0%	142	91%
Totaal objectief		34	65%	148	95%
C0901211	Er bestaat aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met witwassen.	16	31%	1	1%

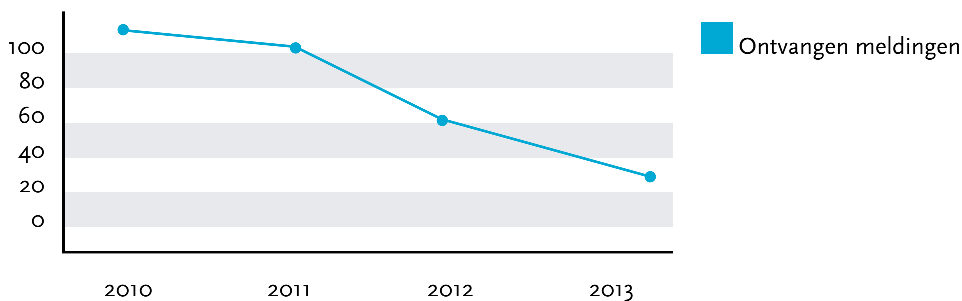
C0101231	Er is sprake van een of meer contante of girale transacties met een waarde die lager ligt dan een van de waarden genoemd in de objectieve indicatoren waarbij het vermoeden bestaat dat de cliënt daarmee melding wil voorkomen.	2	4%		0%
C1001232	Er is sprake van een transactie van meer dan Afl. 5.000,- , waarbij sprake is van twee of meer van de volgende subindicatoren:				
	a. Er is sprake van een ongewoon conditie aanbod; b. De transactie is a-typisch voor de cliënt; c. De transactie vindt plaats in voor de cliënt ongebruikelijke coupures; d. Het geld wordt in een ongebruikelijke verpakking aangeleverd; e. De cliënt is zonder aanwijsbare reden nerveus; f. De cliënt wordt vergezeld en gecontroleerd door een derde; g. De cliënt handelt als tussenpersoon; h. De cliënt levert het geld ongeteld aan; i. Er bestaan identificatieproblemen.	0	0%	6	4%
130201	Een transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kunnen houden met witwassen.	0	0%	6	4%
Totaal subjectief		18	35%	8	5%
Totaal		52	100%	156	100%

Tabel 12 Indicatoren gebruik casino's

Handelaren in zaken van grote waarde

Het totale aantal meldingen in het eerste halfjaar van 2013 van de handelaren in zaken van grote waarde betreft 30 meldingen. Het aandeel van deze groep in het totale aantal meldingen tot medio 2013 is minder dan 1%. In 2012 stond dit percentage op 1%. Vanaf 2011 vertoont deze groep een dalende trend. Er zijn uitsluitend objectieve meldingen ontvangen van deze groep dienstverleners.

2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
60	1%	30	<1%	-30	-50%



Het aandeel van deze groep in het totale aantal meldingen tot medio 2013 is minder dan 1%

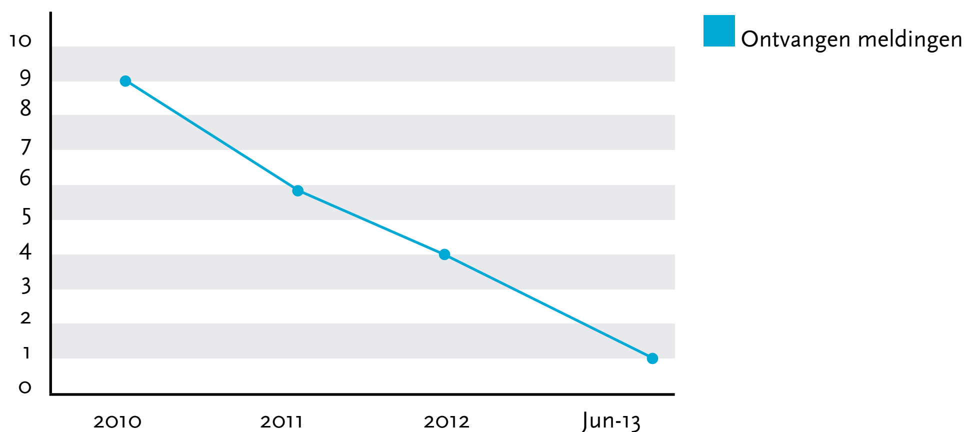
Indicatoren gebruik handelaren in zaken van grote waarde		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
H0901132	Een transactie waarbij onroerende zaken, dan wel persoonlijke of beperkte rechten op dergelijke zaken, voertuigen, schepen, vliegtuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, edelstenen, edele metalen, sieraden of juwelen worden verkocht tegen geheel of gedeeltelijke contante betaling, waarbij het contant te betalen bedrag Afl. 20.000,- of meer bedraagt.	62	100%	8	27%
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000, - of meer.			11	37%
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000, - of meer.			11	37%
Totaal objectief		62	100%	30	100%
Totaal		62	100%	30	100%

Tabel 13 Indicatoren gebruik handelaren in zaken van grote waarde

Beroepsbeoefenaren

Het aantal meldingen van deze meldgroep blijft sterk achter bij de verwachtingen. Er worden zeer weinig meldingen ontvangen van beroepsbeoefenaren.
Per medio 2013 is er slechts 1 melding ontvangen op basis van een subjectieve indicator.
De meldingen van beroepsbeoefenaren vertonen een sterk dalende trend.

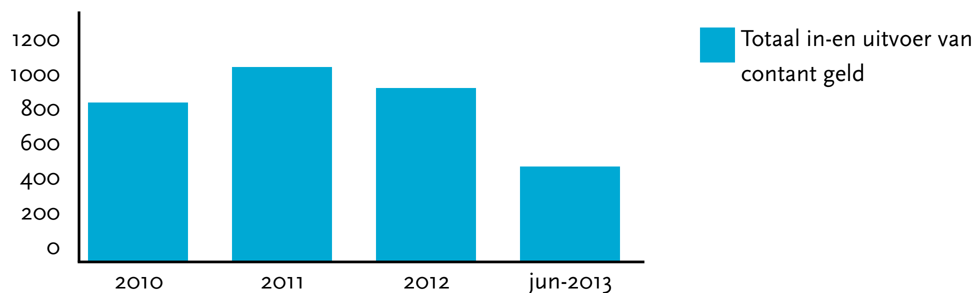
2012		Jun-13		Daling/Stijging ratio	
Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Aandeel in totaal	Aantal meldingen	Percentage
4	<1%	1	<1%	-3	-75%



Indicatoren gebruik beroepsbeoefenaren		2012		Jun-13	
Indicator	Omschrijving	Aantal	Aandeel in totaal	Aantal	Aandeel in totaal
G0901132	Een transactie van Afl. 20.000,- of meer betaald aan of door tussenkomst van de beroepsbeoefenaar met contant geld, cheques of soortgelijke betaalmiddelen.			1	100%
Totaal objectief		0	0%	1	100%
G0901213	Er is aanleiding om te veronderstellen dat de transactie verband kan houden met het witwassen of financieren van terrorisme.	4	100%		
Totaal subjectief		4	1	0	0
Totaal		4	100%	1	100%

Tabel 14 Indicatoren gebruik beroepsbeoefenaren

3.4 Aangifte betreffende in-en uitvoer contant geld



Grafiek 5 De aangifte van in- en uitvoer contant geld vertonen een stabiel patroon.

3.5 Nationale gegevensuitwisseling

Bevragingen

Het Meldpunt heeft in 2013 in totaal 45 bevragingen ontvangen en 26 bevragingen uitgestuurd. De meeste uitgaande bevragingen van het Meldpunt zijn in 2013 bestemd voor de Melders. Door het hoge aantal ontvangen bevragingen en de krappe personeelsbezetting van het Meldpunt is er steeds minder ruimte voor onderzoeken op eigen initiatief.

Nationaal

In 2013 is het Meldpunt 12 keer bevraagd door het OM. Dit zijn 5 bevragingen meer dan in 2012. In 2013 heeft het Meldpunt in het kader van haar analyse zowel de politie als het OM 1 keer bevraagd. Van de VDA en Directie Belastingen zijn in 2013 respectievelijk 5 en 3 bevragingen ontvangen.

		2012		2013	
		inkomende	uitgaande	inkomende	uitgaande
Nationaal	OM	7		12	1
	Politie	via OM		via OM	1
	VDA	6	n.v.t.	5	n.v.t.
	Directie Belastingen	8		3	
	CBA		1		
	Dienstverleners	n.v.t.	14	n.v.t.	13
Totaal		21	15	20	15

Tabel 15 Bevragingen

3.6 Internationale gegevensuitwisseling

Internationaal

In 2013 heeft het Meldpunt 25 bevragingen van andere meldpunten ontvangen en zijn er 11 bevragingen. Ook hebben 4 FIU's spontaan informatie gedeeld met het Meldpunt.

Jaar	2012	2013
Uitgaande	1	
Ingekomen	1	4

Tabel 16 Spontane Informatie

		2012		2013	
		inkomende	uitgaande	inkomende	uitgaande
Internationaal	FIU's	18	5	25	11
	Overig	0	0	0	0
Totaal		18	5	25	11

Tabel 17 Bevragingen

7184 meldingen in totaal

Totaal aantal meldingen in de lift

Meldingen in-en uitvoer contant geld stabiel

Stijgingsratio meldingen casino's 170%

Banken grootste melders

Verslagperiode halfjaar

12 bevragingen door het OM

13 aanvullende bevragingen dienstverleners

Meer doormeldingen dan in 2012

13 doormeldingen

Nieuwe telwijze

Aandeel meldingen handelaren in totaal < 1%

45 internationale bevragingen ontvangen

Afname meldingen beroepsbeoefenaren

Meldingen beroepsbeoefenaren dalen

26 internationale bevragingen uitgestuurd

21% subjectieve meldingen levensverzekeraars

04 Praktijkvoorbeelden en typologieën

Praktijkvoorbeelden en typologieën

In dit hoofdstuk worden voorbeelden gegeven van zaken uit de praktijk van het Meldpunt waarbij het vermoeden optrad dat er sprake was van witwassen.

4.1 De reis naar het koude Noorden

Een grote groep jonge mensen, voornamelijk in de leeftijd tussen 20 en 35 jaar, laat zich in met ongeoorloofde praktijken. Het gaat zowel om lokale als buitenlandse subjecten waarvan een paar op het "source of funds" formulier hebben verklaard een student of werkloze te zijn. Subjecten uit deze groep reizen frequent en soms samen heen en terug naar het land in het koude Noorden, naar andere landen in Europa en in het Caribische gebied. Een aantal van deze subjecten zijn aangehouden en de opsporingsautoriteiten dienen een verzoek in bij het Meldpunt voor informatie over ongebruikelijke transacties van deze subjecten.

Uit de gemelde transacties blijkt dat subjecten uit bovenvermelde groep gelden via een geldtransactiebedrijf naar Aruba verzenden vanuit de landen waar ze naartoe reizen. Het totaal gemoeide bedrag verzonden in een periode van ruim twee jaar is aanzienlijk, namelijk meer dan Afl. 220.000,-. Het bedrag dat verzonden wordt varieert elke keer tussen Afl. 1.000,- en Afl. 5.000,-. Ook wordt er in een periode van vier maanden veel contante vreemde valuta, equivalent aan ongeveer Afl. 30.000,- door verscheidene subjecten hier op Aruba omgewisseld, wat opmerkelijk is.

Het Meldpunt heeft zowel van het web als van een zusterorganisatie belastende informatie verzameld die aanduidt dat een aantal van de buitenlandse subjecten betrokken zijn bij criminele frauduleuze activiteiten in het buitenland.

Red flags

- Herkomst van gelden niet verklaarbaar;
- Betrokkenheid van een grote groep jonge mensen en de relatie tussen deze is onduidelijk;
- Subjecten reizen frequent en zijn betrokken bij transacties die door hun omvang en frequentie ongebruikelijk zijn;
- De transacties passen in een profiel waarbij uit misdrijf verkregen gelden worden verdeeld in diverse transacties en door middel van overboekingen vanuit het buitenland naar verscheidene subjecten worden verstuurd ter voorkoming van detectie;

4.2 De brug tussen Noord- en Zuid Amerika

In een periode van ruim anderhalf jaar wordt meer dan Afl. 90.000,- via een geldtransactiebedrijf overgeboekt naar Aruba vanuit een aantal staten in Noord-Amerika. Per keer wordt tussen de Afl. 1.000,- en Afl. 4.500,- verzonden. Als reden voor de overboeking wordt meestal gegeven “gelden ontvangen van familie c.q. vrienden, van een neef of nicht voor een investering, geldlening voor het aflossen van schulden etc”.

De begunstigden op Aruba zijn van Latijns-Amerikaanse afkomst en de opdrachtgevers in de staten in Noord-Amerika hebben allemaal Spaanse achternamen. Twee van de zestien subjecten betrokken bij deze transacties zijn bekend bij de politie en justitie in verband met het handelen in strijd met de Landsverordening verdovende middelen en één ervan ook wegens handelen in strijd met de Vuurwapenverordening.

Er is een verband geconstateerd tussen het reispatroon van de begunstigden op Aruba en de geldstroom uit Noord-Amerika: de begunstigden ontvangen de beschikbaarstellingen veelal op of rond de dagen dat deze terugkeren uit een Latijns-Amerikaans land. De subjecten reizen frequent.

Red flags

- De verklaring omtrent de herkomst van het geld is ongeloofwaardig
- Twee subjecten zijn bekend bij de justitiële autoriteiten
- Begunstigden geven aan gelden te ontvangen van onder meer familieleden doch de achternamen van de begunstigden en opdrachtgevers vertonen weinig tot geen overeenkomsten
- De transacties passen in een profiel waarbij uit misdrijf verkregen gelden worden verdeeld in diverse transacties en door middel van overboekingen vanuit het buitenland naar verscheidene subjecten worden verstuurd ter voorkoming van detectie

05 Beleidsdoelstellingen 2014

Vooruitblik

Op basis van de wettelijke taken van het Meldpunt zijn de beleidsdoelstellingen voor het jaar 2014 opgesteld. In dit hoofdstuk wordt aandacht besteed aan de beleidsdoelstellingen die het Meldpunt wenst te realiseren in 2014.

Analyse

- Het (verder) ontwikkelen, implementeren en optimaliseren van het analyseproces;
- Het implementeren van diverse Cognos rapporten;
- Het optimaliseren van het intake proces van meldingen;
- Het verhogen van het aantal doormeldingen op basis van eigen onderzoek;
- Het verhogen van het totaal aantal doormeldingen;
- Het digitaliseren van het aangifteformulier (Douane);
- Het implementeren van een Business Intelligence Datawarehouse;
- Het (verder) ontwikkelen en implementeren van MOTSYS;
- Het realiseren van digitale verbindingen met gesloten en openbare bronnen.

Nationale samenwerking

- Het versterken van de nationale samenwerking/ gegevensuitwisseling;
- Het afsluiten van (nieuwe) convenanten met nationale partners.

Feedback

- Het periodiek berichten van dienstverleners over ongebruikelijke transacties die verdacht zijn verklaard en zijn doorgemeld aan politie en justitie.

Onderzoek

- Het verbreden en actualiseren van kennis op het gebied van het voorkomen en bestrijden van witwassen en het financieren van terrorisme;
- Het opstellen van een kennisdocument vastgoedsector (onderzoek);
- Het opstellen van een typologierapport;
- Het opstellen van een strategische analyse: grensoverschrijdende illegale geldtransacties en -transport;
- Het voorbereiden van een Koninkrijks Risk Assesment.

Voorlichting

- Het intensiveren van voorlichting aan (keten)partners.

In 2014 zijn themadagen gepland voor:

1. Advocaten;
2. Belastingadviseurs en accountants;
3. Levensverzekeraars;
4. Pandhuizen.

Verder worden in 2014 de volgende voorlichtingsbijeenkomsten gepland:

1. Relatiemiddag voor de advocaten door de CBA en het Meldpunt;
2. Een presentatie voor de Banken over "New Payment methods";
3. Kennisuitwisselingen tussen de CBA, het OM en het Meldpunt;
4. Een presentatie over de nieuwe FATF Recommendations en methodologie voor FOP-overleg;
5. Een presentatie over identiteitsfraude;
6. Een congres voor de casino's;
7. Een congres over Chain Reaction.

Internationale samenwerking

- Het versterken van de internationale samenwerking/ gegevensuitwisseling;
- Sponsoring MOT-Sint Maarten in het kader van het lidmaatschap van de Egmont Group;
- Sponsoring FIU-Suriname in het kader van het lidmaatschap van de Egmont Group;
- Het actief participeren in internationale AML/CFT fora - (C)FATF & Egmont Group.

Koninkrijkssamenwerking

- Het Meldpunt neemt deel aan het koninkrijksseminar.

Meldgedrag

- Het Meldpunt heeft als wettelijke taak het verstrekken van inlichtingen inzake het meldgedrag van de dienstverleners aan de Toezichthouder.

Personeelsbeleid

- Het versterken van de personeelscapaciteit van het Meldpunt:
1. Werving administratief medewerker;
2. Werving beleidsadviseur;
- Het volgen van de opleiding (certificering) van ACAMS;
- Het volgen van een opleiding over Analyst Notebook.

Organisatieontwikkeling

- In 2014 verhuist het Meldpunt naar een andere locatie;
- Het implementeren van een nieuwe ICT infrastructuur;
- Het implementeren van een Business Intelligence model;
- Het opstellen van diverse Cognos rapporten;
- Het opstellen van een plan van aanpak voor de implementatie van het Meldportaal MOTWEB;
- Het doorontwikkelen van MOTSYS;
- Het implementeren van het DECOS Management Systeem;
- Het vertalen van alle teksten op de website in de Engelse taal;
- Het beschrijven van alle interne procedures van het Meldpunt;
- Het afsluiten van een (Service Level Agreement) SLA voor het technisch beheer van het MOTSYS;
- Het implementeren van de beveiliging van de infrastructuur van het Meldpunt.

VI

ANNEX



Annex

I Chronologie

Maanden	
Januari	
Februari	FATF vergadering Egmont Group vergadering Sponsor van MOT Sint Maarten (met FIA BVI) Financieel Opsporings Partners overleg (FOP)
Maart	CBA & MOT overleg Compliance Officers bijeenkomst
April	Nieuw indicatorenstelsel van kracht Publicatie handleiding indicatoren Publicatie nieuw meldformulier Analyse- en meldsysteem MOTSYS operationeel Aansluiting banken MOTSYS Lancering website fiu-aruba.com Ondertekening MOU met MOT-Sint Maarten CBA & MOT overleg OM & MOT overleg
Mei	CFATF vergadering
Juni	FATF vergadering Presentatie makelaars (NL) CBA & MOT overleg Compliance Officers bijeenkomst OM & MOT overleg

Juli	Egmont Group plenaire vergadering Presentatie National Risk Assessment in Egmont Group training werkgroep Egmont Group Legal Working Group (participatie Assistant LWG) Ondertekening MOU met FIU-Panama Inwerkingtreding van de Lb Register MOT (30 juli) Aruba heeft haar laatste follow up rapport ingediend bij de FATF. Indiensttreding analist
Augustus	Presentatie makelaars (ENG) Prestatiemonitor 2013-2014 operationeel Beleidsmonitor 2013-2014 operationeel
September	Indiensttreding analist Voorlichtingsbijeenkomst notarissen Voorlichtingsbijeenkomst makelaars Voorlichtingsbijeenkomst casino's Compliance Officers bijeenkomst
Oktober	Training Trade Based Money laundering 2x Financieel Opsporings Partners overleg (FOP) CBA & MOT overleg
November	CFATF vergadering Voorlichting Vastgoedfraude Nationaal Congres Dag van het Vastgoed OM & MOT overleg
December	Concept van de 9e Follow up Report naar aanleiding van de MER van de FATF gereed

II Afkortingen

AML/CFT	Anti Money Laundering and Combating Financing of Terrorism
Afl.	Arubaanse florin (bedragvermelding)
AWG.	Arubaanse florin (valuta)
BFO	Bureau Financieel Onderzoeken
CBA	Centrale Bank van Aruba
CFATF	Caribbean Financial Action Task Force
CO	Compliance officer
DNFBPs	Designated Non-Financial Businesses and Professions
DWJZ	Directie Wetgeving en Juridische Zaken
Egmont	Egmont Group
EG	Egmont Group
FATF	Financial Action Task Force
FDA	Fondo Desaroyo Aruba
FIOT	Fiscale Inlichtingen en Opsporings Team
FIU	Financial Intelligence Unit
FOP	Financieel Opsporings Partners
GTB(s)	Geldtransactiebedrijf (-ven)
KPA	Korps Politie Aruba
Lb	Landsbesluit
Lv	Landsverordening
LMOT	Landsverordening Meldplicht Ongebruikelijke Transacties
LID	Landsverordening Identificatie bij Dienstverlening
LIF	Landsverordening Identificatie bij Financiële Dienstverlening
LWTF	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering
MER	Mutual Evaluation Report
Meldpunt	Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOT	Meldpunt Ongebruikelijke Transacties
MOTSYS	Melding Ongebruikelijke Trasacties Systeem
MOU	Memorandum of Understanding
NRA	National Risk Analysis/Nationale Risico Analyse
OM	Openbaar Ministerie
RST	Recherche Samenwerkingsteam
TBML	Trade based money laundering
VDA	Veiligheidsdienst Aruba
WW/TF	Witwassen en terrorismefinanciering

III Begrippen

Dienstverlener

Een financiële of een aangewezen niet- financiële dienstverlener, die op grond van artikel 1 LWTF meldplicht heeft.

Dienstverlenersoort

De dienstverleners worden onderverdeeld in twee soorten dienstverleners: financiële dienstverleners en aangewezen niet- financiële dienstverleners.

Financiële dienstverleners

Onder "financiële dienstverleners" wordt verstaan, een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1. Het aannemen van deposito's en andere opvorderbare gelden van het publiek;
2. Het verstrekken van leningen;
3. Financial leasing, met uitzondering van consumentgerelateerde leasing;
4. Het overmaken of doen overmaken van gelden of geldswaarden;
5. Het uitgeven en beheren van betaalmiddelen anders dan geld, waaronder in ieder geval wordt verstaan credit cards, debit cards, cheques, traveller's cheques, bank- en postwissels en elektronisch geld;
6. Het verstrekken van financiële garanties en toezeggingen;
7. Het handelen in geldmarktinstrumenten, buitenlandse valuta, aandelen, valuta-, rente- en indexinstrumenten, overdraagbare effecten en termijnmarktinstrumenten;
8. Het deelnemen in de uitgifte van effecten en het verlenen in dat verband van financiële diensten;
9. Het beheren van individuele en collectieve beleggingsportefeuilles;
10. Het in bewaring nemen en administreren van contante of liquide effecten;
11. Het anderszins investeren, administreren of beheren van fondsen of gelden ten behoeve van derden;
12. Het sluiten, afkopen en uitkeren, alsmede het verlenen van bemiddeling bij het sluiten, afkopen en uitkeren van een levensverzekeringsovereenkomst als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht verzekeringsbedrijf (AB 2000 no. 82), en van andere beleggingsgerelateerde verzekeringsproducten;
13. Het wisselen van geld en buitenlandse valuta;

Aangewezen niet- financiële dienstverleners

Onder "aangewezen niet- financiële dienstverleners" wordt verstaan een ieder die bedrijfsmatig één of meer van de navolgende activiteiten of werkzaamheden voor of ten behoeve van een cliënt verricht:

1. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als advocaat, notaris, kandidaat-notaris, belastingadviseur of in de uitoefening van een vergelijkbaar juridisch beroep of bedrijf optreedt;
2. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon, vennootschap of maatschap die als externe registeraccountant, externe accountant-administratieconsulent of een daarmee vergelijkbare beroepsbeoefenaar optreedt;
3. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in of bemiddelt bij het aan- en verkopen van onroerende zaken, voertuigen, schepen, luchtvaartuigen, kunstvoorwerpen, antiquiteiten, en de rechten waaraan deze zaken zijn onderworpen;
4. Een natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die beroeps- of bedrijfsmatig handelt in edele metalen, edelstenen en juwelen;
5. Een casino als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening hazardspelen (AB 1990 no. GT 44), alsmede een internetcasino;
6. Een trustkantoor als bedoeld in artikel 1 van de Landsverordening toezicht trustkantoren (AB 2009 no. 13);

Meldergroep

Op basis van de LWTF onderscheidt het Meldpunt tenminste de volgende groepen dienstverleners:

- Accountant
- Advocaat en juridische adviseur
- Administratiekantoor
- Bank
- Belastingadviseur
- Beleggingsinstelling
- Casino's en Internetcasino
- Factoringbedrijf
- Geldtransactiebedrijf
- Handelaar in zaken van grote waarde
- Incassobureau
- Levensverzekeraar of bemiddelaar
- Makelaar
- Notaris
- Pandhuis | compra y venta
- Trustkantoor

Bovenstaande lijst is niet limitatief.

Witwassen

Het (doen) verrichten van handelingen, waardoor een voor de wet verzwegen vermogensaanwas ogenschijnlijk een legale oorsprong krijgt. Het doel van witwassen is het versluieren van de herkomst van het geld.

Over het algemeen wordt bij witwassen een drietal fases onderkend:

1. Plaatsing/inbreng: het vermogensvoordeel wordt (meestal onder de vorm van contant geld) voor het eerst in het financiële circuit gebracht.
2. Versluiering/circulatie: een opeenvolging van soms complexe financiële transacties met als doel de oorsprong van het vermogen te verhullen.
3. Integratie/investering: het vermogen wordt in de bovenwereld geïnvesteerd, bijvoorbeeld door de aankoop van een auto, boot of andere goederen.

Terrorisme

Onder terrorisme wordt verstaan het nastreven van doelen dan wel het verrichten van handelingen die er toe strekken om de bevolking of een deel van de bevolking van een land ernstige vrees aan te jagen, dan wel een overheid of internationale organisatie wederrechtelijk te dwingen iets te doen, niet te doen of te dulden, dan wel de fundamentele politieke, constitutionele, economische of sociale structuren van een land of een internationale organisatie ernstig te ontwrichten of te vernietigen. Doorgaans vindt dit plaats door (dreiging met) tegen mensenlevens gericht geweld.

Het financieren van terrorisme

Het financieren van terrorisme (ook wel terrorismefinanciering) is een verzamelnaam voor verschillende verschijnselen, die uiteindelijk tot doel hebben om terroristische activiteiten in materiële zin mogelijk te maken. Het gaat om het verkrijgen, verschaffen, verplaatsen en aanwenden van geld of andere waardevolle en in geld om te zetten middelen, door personen die zelf terroristische activiteiten ontplooien of door hen die dit ondersteunen.

Proliferatie financiering

Proliferatie omvat de ontwikkeling en productie van massavernietigingswapens en overbrengingsmiddelen en de verwerving van materialen, technologie en wetenschappelijke kennis om deze wapens te ontwikkelen. Proliferatie financiering heeft betrekking op de aankoop, verkoop en/of doorvoer van materialen die nodig zijn voor het produceren van massavernietigingswapens.

Ongebruikelijke transactie

Het ongebruikelijke karakter van een transactie wordt bepaald aan de hand van indicatoren. Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake is van witwassen en/of het financieren van terrorisme. Een transactie dient gemeld te worden zodra deze als ongebruikelijk kan worden aangeduid.

Indicatoren

Indicatoren beschrijven in welke situatie er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen en/of het financieren van terrorisme. De indicatoren zijn verdeeld in objectieve indicatoren en subjectieve indicatoren. Voor alle financiële en aangewezen niet- financiële dienstverleners gelden dezelfde indicatoren, tenzij uitdrukkelijk anders is aangegeven.

Objectieve indicator

Objectieve indicatoren beschrijven bepaalde concrete situaties waarin de indicator van toepassing is zoals een match met een (sanctie)lijst of een transactie boven een specifiek grensbedrag. Voor het melden van een transactie onder een objectieve indicator is het niet vereist dat de dienstverlener een vermoeden van witwassen of het financieren van terrorisme heeft.

Subjectieve indicator

De subjectieve indicator is van toepassing indien de dienstverlener oordeelt dat er mogelijk sprake zou kunnen zijn van witwassen of het financieren van terrorisme. De dienstverlener neemt hierbij de feitelijke omstandigheden van de transactie in overweging om te beoordelen of deze gemeld dient te worden.

Verdachte transactie

Het Meldpunt vervult een bufferfunctie tussen enerzijds de dienstverleners en anderzijds politie/opsporingsdiensten en justitie. Deze bufferfunctie draagt bij aan zowel de privacybescherming van de cliënt van de dienstverlener als aan het opsporingsbelang. Een ongebruikelijke transactie kan op drie manieren verdacht worden verklaard:

- Door eigen onderzoek van het Meldpunt op basis van informatie uit verschillende registers;
- Door informatie uit een lopend opsporingsonderzoek te matchen met ongebruikelijke transacties;
- Door informatie vanuit een bevraging van een FIU in het buitenland.

Enkel verdachte transacties worden doorgemeld aan politie/opsporingsdiensten en justitie.

Doormelding

Het dossier waarmee het Meldpunt ongebruikelijke transacties, die na onderzoek en analyse door het Meldpunt als verdachte transacties zijn aangemerkt, doormeldt aan politie en justitie.

Casuïstiek

Situaties uit de praktijk waarbij er mogelijk sprake was van witwassen en/of het financieren van terrorisme en die nader door het Meldpunt of een daarmee vergelijkbare instantie uit het buitenland zijn onderzocht en geanalyseerd, en/of aan politie of justitie zijn gemeld. Dit kunnen ook geanonimiseerde zaken zijn.

Red flags

Algemene voorbeelden van situaties (niet limitatief), die aanleiding kunnen geven om verder te bekijken of de voorgedane situatie mogelijk iets te maken zou kunnen hebben met witwassen en/of het financieren van terrorisme. Als de dienstverlener het vermoeden heeft dat er mogelijk sprake kan zijn van witwassen of het financieren van terrorisme, dient hiervan melding te worden gemaakt bij het Meldpunt.

Typologieën

In het kader van witwassen en het financieren van terrorisme wordt onder typologieën verstaan: lijsten met de verschillende methoden en technieken die op het moment gebruikt worden om wit te wassen en terrorisme te financieren. Criminelen bedenken steeds weer nieuwe methoden hiertoe, onder meer op grond van de plaatselijke economie, financiële markt en lokale bestrijdingsmaatregelen. De door criminelen gebruikte methoden verschillen daarom van plaats tot plaats en veranderen met de tijd.

Om op de hoogte te blijven van de laatst bekende methoden van criminelen op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme wisselen de FIU's over de hele wereld hierover informatie met elkaar uit, gebaseerd op recente zaken en/of studies van bepaalde risicogebieden. Deze informatie wordt verzameld en hieruit worden trends gedestilleerd om bepaalde risicogebieden voor witwassen en het financieren van terrorisme te adresseren. Dit vormt de basis voor een lijst met typologieën. Door de FATF worden ook jaarlijks rapporten met typologieën gepubliceerd op hun website.

IV Organisatieprofiel

Het Meldpunt Ongebruikelijke Transacties (MOT) is opgericht in 1996. Het Meldpunt is een zelfstandig en onafhankelijk overheidsorgaan en ressorteert onder de Minister belast met Financiën. Het Meldpunt heeft een administratieve functie.

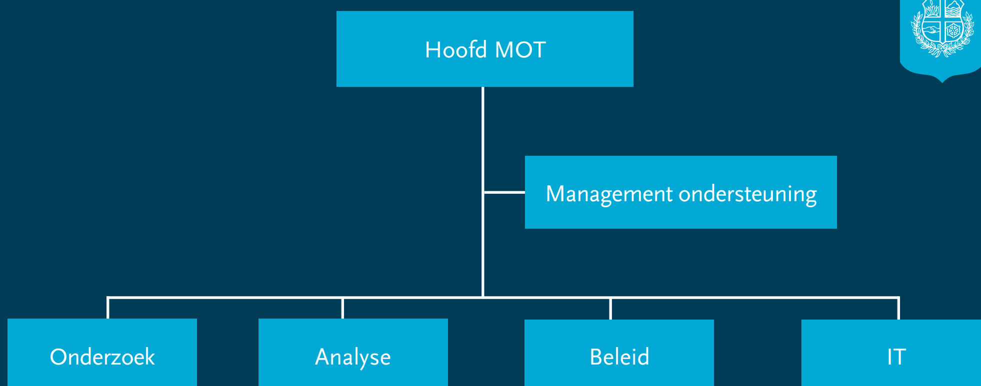
Taak

De primaire taak van het Meldpunt is om gegevens die het verkrijgt te verzamelen, registreren, bewerken en analyseren, om te bezien of deze gegevens van belang kunnen zijn voor het voorkomen en opsporen van misdrijven; in het bijzonder witwassen en het financieren van terrorisme.

Doelstelling

Het Meldpunt levert vanuit haar wettelijke verantwoordelijkheid een wezenlijke bijdrage aan het waarborgen van de integriteit van de (inter)nationale financiële sector, aan het vertrouwen van het publiek in de ondernemingen en instellingen die de financiële dienstverlening verzorgen en aan de (inter)nationale veiligheid.

Organogram



Formatie

Conform formatierapport is de formatie vastgesteld op 15 fte.

V Indicatorenlijst

Code	Objectieve indicatoren
130101	Een transactie die aan politie of justitie is gemeld
130102	Een transactie verricht door of ten behoeve van een natuurlijk persoon, rechtspersoon, groep of entiteit, die zijn gevestigd in landen of gebieden en die zijn vermeld op een krachtens de Sanctieverordening 2006 (AB 2007 no. 24) vastgestelde lijst, of die voorkomen op door het Hoofd aangewezen lijsten
130103	Een girale transactie ter waarde van Afl. 500.000,- of meer
130104	Een contante transactie ter waarde van Afl. 25.000,- of meer
130105	Een contante transactie ter waarde van Afl. 5.000,- of meer (indicator is enkel van toepassing op casino's)
Code	**Subjectieve Indicatoren**
130201	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met *witwassen*
130202	Een transactie waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat deze verband kan houden met *terrorismefinanciering*

VI Internationale samenwerking

Egmont Group

De Egmont Group is een internationaal samenwerkingsverband opgericht in 1995 om het uitwisselen van gegevens tussen FIU's te bevorderen. Daarnaast richt de Egmont Group zich op het versterken van Meldpunten door het verspreiden van informatie en het faciliteren van trainingen over (data)beveiliging, (strategische) analyses, methoden en technieken van witwassen en financieren van terrorisme en internationale ontwikkelingen op het gebied van AML/CFT wet- en regelgeving.

FATF

De Financial Action Task Force (FATF) is een intergouvernementele organisatie die is opgericht in 1989 door de G-7. De FATF streeft ernaar om het internationale financiële stelsel te beschermen tegen witwassen en het financieren van terrorisme. De FATF heeft 40 'Recommendations' geformuleerd die landen voorschrijven welke (preventieve) maatregelen zij dienen te nemen om witwassen en het financieren van terrorisme te voorkomen en te bestrijden. De FATF ziet toe op de naleving van deze aanbevelingen middels periodieke evaluaties. De aanbevelingen worden met enige regelmaat herzien. De laatste herziening heeft in 2012 plaatsgevonden. De FATF verricht daarnaast internationaal onderzoek naar nieuwe risico's, trends en methoden en technieken op het gebied van witwassen en het financieren van terrorisme.

CFATF

De Caribbean Financial Action Task Force (CFATF) is een regionale zusterorganisatie van de FATF. In de CFATF zijn diverse landen uit het Caribisch gebied vertegenwoordigd.

FIU.NET

FIU.NET is een geavanceerd en gedecentraliseerd computernetwerk dat de Koninkrijksmeldpunten ondersteunt bij het uitwisselen van informatie en het uitvoeren van analyses. Het FIU.NET maakt geen gebruik van een centrale database waarin informatie wordt opgeslagen. FIU's wisselen enkel onderling informatie uit. Gegevens worden versleuteld verzonden en veilig opgeslagen in de database van de FIU's die betrokken zijn bij de uitwisseling. Naast het beveiligd uitwisselen van informatie tussen FIU's biedt het FIU.NET tevens mogelijkheden om gedeelde analyses uit te voeren en om verborgen criminele vermogens te detecteren. Dit is mogelijk door het (anoniem) matchen van transactie- en/of subjectgegevens.

Buitenlandse FIU's

Het Meldpunt werkt intensief samen met een groot aantal buitenlandse FIU's. Het Meldpunt investeert bewust in het verkennen van nieuwe samenwerkingsmogelijkheden met andere FIU's zodat gemeenschappelijk kan worden opgetrokken in de strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme. Daarnaast is het streven om bestaande samenwerkingsverbanden met andere meldpunten te versterken en te verdiepen.

VII Nationale samenwerking

Het Meldpunt werkt op nationaal gebied samen met:

- Ministerie belast met Financiën
- Ministerie van Justitie
- Begeleidingscommissie
- Dienstverleners
- Openbaar Ministerie (OM)
- Korps Politie Aruba (KPA)
- Recherche Samenwerkingsteam (RST)
- Veiligheidsdienst Aruba (VDA)
- Belastingdienst (FIOT)
- Douane
- Centrale Bank van Aruba (CBA)
- Houders van relevante openbare en gesloten registers/ informatiebronnen
- Fondo Desaroyo Aruba (FDA)
- Financiële Opsporingspartners
- AML/CFT Stuurgroep overleg

VIII Samenwerking binnen het Koninkrijk der Nederlanden

De internationale strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke aanpak binnen het Koninkrijk der Nederlanden. Een nauwe samenwerking tussen de meldpunten van Aruba, Curaçao, Sint Maarten en Nederland is daarbij van bijzonder belang. Het wederzijds uitwisselen van kennis, ervaring, informatie en intelligence maakt het mogelijk om criminele samenwerkingsverbanden, die opereren vanuit het Koninkrijk der Nederlanden, gedetailleerd in kaart te brengen.

> *De internationale strijd tegen witwassen en het financieren van terrorisme heeft baat bij een sterke en effectieve gezamenlijke aanpak binnen het Koninkrijk der Nederlanden*

IX Wetgeving

Op 30 juli 2013 is het Lb Register Meldpunt Ongebruikelijke Transacties in werking getreden. Dit landsbesluit is een uitwerking van artikel 22 lid 3 van de LWTF. Hierin worden regels gesteld met betrekking tot de verstrekking van gegevens uit het Register, alsmede omtrent de voorwaarden waaronder de gegevensverstrekking plaatsvindt.

Jaar	Vindplaats	Citeertitel
1995	AB 1995 no. 85 AB 1995 no. 86	Lv Meldplicht Ongebruikelijke Transacties Lv Identificatieplicht bij Financiële dienstverlening
1996	AB 1996 no. 22 AB 1996 no. 12 AB 1996 no. 13 AB 1996 no. 46	Ministeriële Regeling Lb datum van inwerkingtreding van de LMOT (AB 1995 no. 85) Lb. datum van inwerkingtreding van de LIF (AB 1995 no. 85) Lb. nadere identificatie vereisten (uitvoering artikel 1, onderdeel b, ten 6e en 3, onderdeel d) van de LIF
1997	AB 1997 no. 34	Invoeringsverordening Wetboek van Strafvordering van Aruba Wijziging artikel 23 en artikel 25 en 26 vervallen van de LMOT
1998	AB 1998 no. 70 AB 1998 no. 73	Lb. algemene bepalingen toezichtuitoefening (uitvoering artikel 23 en 9, lid 4) van de LMOT en LIF Landsverordening (LVV) tot wijziging van de LIF (AB 1995 no.86)
1999	AB 1999 no. 50 AB 1999 no 4 AB 1999 no. 5 AB 1999 no. 19	Lb. registerreglement mot (uitvoering artikel 4 lid 3 en 7 lid 1) Wijziging: 2001 25, 2003 45, 2004 6 MR identificatievereisten rechtspersonen (uitvoering artikel 3, lid 4) Wijziging: 2002 32 Lb. aanwijzing financiële diensten Regeling indicatoren financiële dienstverleners 1999 (uitvoering artikel 10 lid 1). Wijziging: 2005 56, 2006 49

2000	AB 2000 no 23 AB 2000 no. 27	Lb. aanwijzing financiële dienstverlening (uitvoering artikel 1, onderdeel A, ten 9e) Wijziging: 2001 25; 2002 27, 49 Lv. Meldplicht in- en uitvoer contant geld (inwerkingtreding 2003 15)
2001	AB 2001 no. 25 AB 2001 no 126 AB 2001 no. 98	Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing casinotransacties) MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (AB 2001 no. 98) MR. tot wijziging van de regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10.1e lid van de LMOT)
2002	AB 2002 no. 12 AB 2002 no. 121 AB 2002 no. 25 AB 2002 no. 27 AB 2002 no. 29 AB 2002 no. 32 AB 2002 no. 49 AB 2002 no. 59	Regeling indicatoren casino's (uitvoering artikel 10 lid 1, van de LMOT) Wijziging: 2005 56, 2006 49 Lv. tot wijziging van de Lv. identificatie bij financiële dienstverlening (AB 1995 no. 86) (uitbreiding verplichtingen en wijziging strafbepaling) Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren casino's (AB 2002 no. 12) Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen) Regeling indicatoren verzekeringswezen (uitvoering artikel 10 lid1) Wijziging: 2005 56, 2006 49 MR. tot wijziging van de Regeling identificatie-vereisten rechtspersonen (AB 1999 no. 4) Lb. tot wijziging van het Lb. aanwijzing financiële diensten (AB 2000 no. 23) (aanwijzing transacties verzekeringswezen) Lb. houdende algemene maatregelen, tot bekrachtiging van de Regeling indicatoren verzekeringswezen (AB 2002 no. 29)

2003	AB 2003 no. 41 AB 2003 no. 42 AB 2003 no. 42A AB 2003 no. 45 AB 2003 no. 15	Bevordering gegevensuitwisseling. Wijziging o.a. artikel 5 en 7 van de LMOT Voorziening bestrijding terrorismefinanciering. Wijziging artikel 6, 10, 11, 20 van de LMOT Verbeterblad Lb. houdende algemene maatregelen tot wijziging van het LB registerreglement MOT (AB 1999 no. 50) Lb. datum van inwerkingtreding van de Lv Meldplicht in -en uitvoer contant geld (AB 2000 no. 23)
2004	AB 2004 no. 6	Lb. tot wijziging van het Landsbesluit Registerreglement. Wijziging artikel. 2 van het Registerreglement
2005	AB 2005 no. 56	MR. Aanpassingen op MR. AB 1999 no. 19, AB 2002 no. 12, AB 2002 no. 29 houdende aanpassing AB 1999 no. 19, AB 2002 no. 12, AB 2002 no. 29
2006	AB 2006 no. 11 AB 2006 no. 67 AB 2006 no. 49	Wijzigingen in de LMOT en overige in verband met wijziging van de strafbepaling voor witwassen in het Wetboek van Strafrecht. Wijziging artikel 1 Lb Registerreglement (AB 1999 no. 50) MR. tot wijziging van diverse ministeriele regelingen ter uitvoering van artikel 10, 1e lid, van de LMOT (nav wijziging strafbaarstelling witwassen)
2009	AB 2009 no. 13 AB 2009 no. 14	Lv toezicht trustkantoren Wijzing LMOT; - Verandering van ‘witwassen van geld’ naar ‘witwassen’ - Aanwijzing nieuwe melders (beroepsbeoefena-ren en handelaren in zaken van grote waarde) - Aanpassingen mbt: * Het begrip ‘dienstverlener’, ‘dienst’, ‘transactie’ ect. * Ondertoezichtstelling van GTBs * Bestuurlijke handhaving

2009	AB 2009 no. 15 AB 2009 no. 16 AB 2009 no. 17 AB 2009 no. 18 AB 2009 no. 19 AB 2009 no. 89	Lb Inwerkingtreding Lv toezicht trustkantoren Lb Inwerkingtreding wijzigingen LMOT, LIF, Lv Kredietwezen, Lv toezicht Verzekeringsbedrijf, Lv toezicht GTBs Regeling indicatoren casino's (wijziging) Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren Regeling indicatoren handelaren in zaken van grote waarde Strafbaarstelling van Terrorismefinanciering Verdeling van de toezichtbevoegdheid tussen het Meldpunt en CBA *Voorbereidingen voor het herzien en actualiseren van de meldplicht, toezicht en bestuurlijke sancties.*
2010	AB 2010 no. 6 AB 2010 no. 26 AB 2010 no. 27 AB 2010 no. 28	Wijziging LMOT (uitbreiding toezichtbevoegdheid CBA) Wijziging in de Lb in- en uitvoer geld mbt openbare meldingen, verandering van melding in aangifte. vaststelling vereisten van de aangifte. Sanctieverordening Wijziging op de Lv Meldplicht in- en uitvoer contant geld mbt de definitie van geld.
2011	AB 2011 no. 28 AB 2011 no. 29 AB 2011 no. 30 AB 2011 no. 65 AB 2011 no. 66 AB 2011 no. 78	Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Invoeringsverordening landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen Regeling erkende aandelenbeurzen Regeling erkende introductielanden LWTF Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving LWTF

2012	AB 2012 no. 11 AB 2012 no. 23 AB 2012 no. 36 AB 2012 no. 47 AB 2012 no. 55	Regeling verificatiedocumenten LWTF Interim-regeling indicatoren ongebruikelijke Transacties Aanpassing Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering Regeling Indicatoren Ongebruikelijke Transacties Herziening Sectorale toezichtwetgeving naar aanleiding van de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering
2013	AB 2013 no. 47 AB 2013 no. 77	Landsbesluit Register Meldpunt Ongebruikelijke Transacties 2013 Uitbreiding mogelijkheid toepassing sanctiebesluiten en verbetering aanwijzing toezichthouders

X Strafbaarstelling

Naar verwachting zullen de (gewijzigde) strafbepalingen met betrekking tot witwassen en terrorismefinanciering in het nieuwe Wetboek van Strafrecht in 2014 (AB 2012 no. 24) worden opgenomen. In het onderstaande treft u de geldende bepalingen aan voor het jaar 2013.

Witwassen

Artikel 430b (Opzet) Witwassen

1. Als schuldig aan witwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste zes jaar of geldboete van ten hoogste honderdduizend florin:

a. Een ieder die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult, wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij weet dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. Een ieder die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij weet dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 430c (Gewoonte) Witwassen

Een ieder die van het plegen van witwassen een gewoonte maakt, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste negen jaar of geldboete van eenhonderduizend florin.

Artikel 430d (Schuld) Witwassen

1. Als schuldig aan schuldwitwassen wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste vier jaar of geldboete van ten hoogste honderdduizend florin:

a. Een ieder die van een voorwerp de werkelijke aard, de herkomst, de vindplaats, de vervreemding of de verplaatsing verbergt of verhult, dan wel verbergt of verhult, wie de rechthebbende op een voorwerp is of het voorhanden heeft, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf;

b. Een ieder die een voorwerp verwerft, voorhanden heeft, overdraagt of omzet of van een voorwerp gebruik maakt, terwijl hij redelijkerwijs moet vermoeden dat het voorwerp, onmiddellijk of middellijk, afkomstig is uit enig misdrijf.

2. Onder voorwerpen worden verstaan alle zaken en alle vermogensrechten.

Artikel 430e Bijkomende straffen
Bij veroordeling wegens een der in de artikelen 430b tot en met 430d omschreven misdrijven kan ontzetting van de in artikel 32, eerste lid, onder 1°, 2° en 4°, vermelde rechten worden uitgesproken en kan de schuldige worden ontzet van de uitoefening van het beroep waarin hij het misdrijf heeft begaan.

Terrorismefinanciering

Artikel 140a Terrorismefinanciering

1. Als schuldig aan terrorismefinanciering wordt met een gevangenisstraf van ten hoogste acht jaar of een geldboete van ten hoogste honderdduizend florins gestraft degene die opzettelijk:
a. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf of de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen,
b. Voor zich of voor een ander middellijk of onmiddellijk fondsen vergaart in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf of de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen,
c. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel voor een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf of de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen,
d. Aan een ander middellijk of onmiddellijk fondsen verstrekt of ter beschikking stelt in de wetenschap dat deze fondsen geheel of gedeeltelijk gebruikt zullen worden voor het plegen van een terroristisch misdrijf of voor de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen, dan wel een misdrijf ter voorbereiding of vergemakkelijking van een terroristisch misdrijf of de ondersteuning van personen of organisaties die terroristische misdrijven plegen of beogen te plegen.
2. Voor de toepassing van het eerste lid wordt onder een ander verstaan natuurlijke personen, rechtspersonen, groepen van natuurlijke personen of rechtspersonen, en organisaties; onder fondsen wordt verstaan geld, alsmede alle zaken en alle vermogensrechten, hoe dan ook verkregen, en de bescheiden en gegevensdragers, in welke vorm of hoedanigheid dan ook, waaruit de eigendom of gerechtigdheid ten aanzien van het geld, de zaken of vermogensrechten blijken, met inbegrip van, maar niet beperkt tot, bankkredieten, travellers cheques, bankcheques, postwissels, aandelen, waardepapieren, obligaties, wissels en kredietbrieven.

De fotografie waarvoor gekozen is dit jaar heeft als thema *NATUUR*. De foto's in het verslag geven een mooi en gevarieerd beeld van de unieke flora en fauna van Aruba. Ondanks de beperkte oppervlakte heeft het land een rijk en divers ecosysteem.

Op Aruba zijn verschillende fascinerende dieren en planten te vinden, waarvan sommige uniek zijn. De Divi-Divi boom, ook wel genoemd Watapana in de Arawak taal, is Aruba's meest kenmerkende boom. Alle Divi-Divi bomen groeien schuin door de zelden aflatende noordoosten wind. De boom groeit alleen op de ABC-eilanden (Aruba, Bonaire en Curaçao) en siert de voorkant van dit boekwerk.

Enkele andere veel voorkomende boomsoorten op Aruba zijn pionierssoorten, zoals de Kwihi en Hubada. In een natuurlijke vegetatie komen zij voor op zonnige plekken waar er geen concurrentie is met andere boomsoorten. Deze bomen groeien met name langs de kust en langs natuurlijke afwateringskanalen.

Het eiland kent daarnaast tientallen soorten cactussen die zich hebben aangepast aan de droge omstandigheden. De meest voorkomende cactus op Aruba is de Kadushi. Deze zuilcactus kan vier meter hoog worden en wordt voor diverse doeleinden ingezet. Zo wordt de cactus gebruikt als afrastering en als medicijn. Ook wordt de plant gebruikt in de Arubaanse keuken voor het maken van Kadushi-soep.

Aloë vera, een andere veelvoorkomende plant op het eiland, groeit in overvloed in Aruba. Aloë vera wordt met name gebruikt in de geneeskunde en cosmetica.

Om te overleven in het droge en hete Arubaanse klimaat bezitten de dieren en planten op Aruba over een bewonderingswaardig aanpassingsvermogen. De wijze waarop de Arubaanse natuur uitdagingen overwint is voor velen een bron van inspiratie.

Financial Intelligence Unit of Aruba

P.O. Box 462
Oranjestad, Aruba

Tel: (297) 583-3115
Tel: (297) 583-3206
Tel: (297) 583-3471
Fax: (297) 583-7637

www.fiu-aruba.com

